# Liste des supports au Projet de contrat valant note d'information, Proposition d'assurance valant note d'information

**Liste des supports des contrats :**
**PRESTIGE RMM VIE 2**
**PRESTIGE RMM CAPI 2**

**Fonds en euros Cardif Assurance Vie**
*Taux de rendement brut de l'actif du fonds en euros en 2024 : 3,47%*
*Taux annuel de frais de gestion : 0,92%*

Cette liste et le nombre d'unités de compte proposées sont susceptibles d'évoluer. Pour tout support en unité de compte choisi correspondant à un OPC, vous devez au préalable avoir lu attentivement le Document d'Information Clé (DIC) ou, le cas échéant, la note détaillée ou les caractéristiques principales et les garder en votre possession.
Les documents sont disponibles sur le site de la société de gestion ou sur le site www.amf-france.org pour les OPC de droit français.
Pour tout autre support en unité de compte choisi ne correspondant pas à un OPC, vous devez au préalable avoir lu attentivement les caractéristiques principales et les garder en votre possession.
Les Documents d'Informations Clés (DIC)/Documents d'Informations Spécifiques (DIS) sont mis à disposition sur le site de l'Assureur : https://document-information-cle.cardif.fr/aep

**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.**

## Liste des supports en vigueur au 1er octobre 2025

Les versements et les arbitrages entrants sur des supports en unités de compte correspondant à des **supports immobiliers** sont réalisés dans la limite de l'enveloppe disponible. Pendant leur période de commercialisation, le Souscripteur peut souscrire au support immobilier sous forme d'un versement initial ou complémentaire ou d'un arbitrage en provenance du Fonds Général / Fonds en euros. Les versements programmés sont exclus.

Les supports en unités de compte correspondant à des parts de supports immobiliers et les supports de Private Assets (supports de capital investissement (Private Equity), de dette privée (Private Debt) ou d'infrastructures) doivent respecter les limites prévues dans les Dispositions Spéciales dédiées à ces supports remis lors de la souscription.

Après chaque opération :
- La part totale de la valeur de rachat affectée à un OPCI ne doit pas dépasser 2 000 000 euros par support et par contrat,
- La part totale de la valeur de rachat affectée à une SCI ne doit pas dépasser 1 000 000 euros par support et par contrat,
- La part totale de la valeur de rachat affectée à une SCPI ne doit pas dépasser 500 000 euros par support et par contrat,
- La part totale de la valeur de rachat affectée à des supports immobiliers et des supports de Private Assets (supports de capital investissement (Private Equity), de dette privée (Private Debt) ou d'infrastructures) ne doit pas dépasser 10 000 000 euros,
- La part totale de la valeur de rachat affectée à des supports immobiliers et des supports de Private Assets (supports de capital investissement (Private Equity), de dette privée (Private Debt) ou d'infrastructures) ne doit pas dépasser 50% de la valeur de rachat du contrat.

Les renvois ci-dessous sont des explications des renvois présentés dans le tableau ci-après :

*(1)Des frais de 0,25% maximum peuvent être prélevés sur les supports en unités de compte adossés à un actif susceptible de supporter des frais sur opérations financières.*
*(2) Indicateur synthétique de risque permettant d'apprécier le niveau global de risque d'investissement sur un support en unités de compte, conformément au règlement délégué (UE) n°2017/653 du 8 mars 2017. Donnée communiquée par notre fournisseur de données financières.*
*(3) Performance du support sur l'année civile précédente avant prise en compte des frais de gestion de l'actif non communiquée par notre fournisseur de données financières.*
*(4) Moyenne annualisée sur les 5 dernières années civiles communiquée par notre fournisseur de données financières. En l'absence d'ancienneté suffisante, cette indication est donnée sur la durée d'existence de l'unité de compte.*
*(5) "Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation" du support communiqués par notre fournisseur de données financières.*
*(6) Taux de rétrocessions de commission perçues par le distributeur et le gestionnaire du contrat au cours de l'année civile précédente.*
*(7) Performance de l'année civile N-1 du support après prise en compte des frais de gestion de l'actif communiquée par notre fournisseur de données financières. Les performances passées ne sont pas un indicateur des performances futures.*
*(8) Frais de gestion sur les engagements exprimés en nombre d'unités de compte tels que figurant dans votre documentation contractuelle.*
*(9) Les frais totaux, exprimés en pourcentage, constituent la somme des frais de gestion de l'actif et des frais de gestion du contrat.*
*(10) Performance nette de l'actif N-1 diminuée des frais de gestion annuels du contrat (1+Performance nette de l'actif N-1)*(1-Frais de gestion du contrat)-1.*
*(11) Le support BNP Paribas Mois ISR est un support réceptacle ayant un SRI inférieur ou égal à 2, utilisé lors de certaines opérations comme la fermeture d'un support en unités de compte sur lequel des versements programmés ou des services financiers étaient en cours, ou pour l'affectation des revenus attribués à un support qui serait fermé à la souscription à la date d'attribution des revenus.*

*NC : L'information est indiquée Non Communiquée (NC) dans les cas suivants :*
*- lorsque l'information est indisponible car la date de création du support est trop récente ;*
*- lorsque la donnée n'a pas été communiquée par notre fournisseur de données ;*
*- lorsque la performance finale n'est pas calculable car l'une des données permettant de la calculer est manquante ;*
*- pour les frais de gestion de l'actif et les rétrocessions de commissions des titres vifs, supports pour lesquels ces données ne sont pas applicables ;*
*- pour les rétrocessions de commissions des Exchange Traded Fund (ETF), supports pour lesquels ces données ne sont pas applicables ;*

Les sociétés de gestion prélèvent des frais de gestion financière sur les Organismes de Placement Collectif proposés au titre du contrat.
Une partie de ces frais peut être reversée sous forme de rétrocessions de commission au gestionnaire du contrat, et/ou, le cas échéant, au distributeur.
Les frais de gestion du contrat sont prélevés par l'assureur en nombre d'unités de compte.
L'ensemble de ces frais diminue la performance finale du contrat.

## A - Gestion Profilée Vie

La Gestion profilée Vie est un mode d'allocation de l'épargne qui tient compte du niveau d'exposition aux risque financiers, de l'horizon de détention de l'épargne et de l'espérance de rendement pour le Souscripteur en fonction du profil d'investissement de ce dernier (prudent, équilibré et dynamique).

L'allocation de chacun de ces profils est gérée en transparence à travers un support en unités de compte constitué de parts d'un organisme de placement collectif expressément utilisé à cet effet. Conformément à l'article A.132-5-4 du code des assurances, cette allocation comprend une part minimale d'unités de compte constituée d'actifs à faible risque dont l'indicateur synthétique de risque est inférieur ou égal à 2 et une part minimale d'actifs non cotés ou des titre éligibles au PEA PME-ETI.

Les parts minimales sont les suivantes :

| Profils | Part minimum d'épargne affectée à des actifs à faible risque | Par minimum d'épargne affectée à des actifs non cotés ou PEA PME-ETI |
|---|---|---|
| **Prudent** | 50 % | 0 % |
| **Equilibré** | 30 % | 4 % |
| **Dynamique** | 20 % | 8 % |

| Code ISIN | Libellé | Forme juridique[1] | Société de gestion | Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)[2] | Performance brute de l'actif | | Frais de gestion de l'actif[5] dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions[6]) | Performance nette de l'actif | | Frais de gestion du contrat (gestion libre)[8] | Frais totaux[9] dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions[6]) | Performance finale pour le titulaire du contrat | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Annuelle (N-1)[3] | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)[4] | | Annuelle (N-1)[7] | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)[4] | | | Annuelle (N-1)[10] | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)[4] |
| **Allocation prudente** | | | | | | | | | | | | | |
| FR001400SOC8 | PRUDENT Classic CAPITALISATION | FCP | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE | 2 | 0,00% | 0,00% | 0,78% (dont NC) | NC | NC | 0,92% | 1,70% (dont NC) | NC | NC |
| **Allocation équilibré** | | | | | | | | | | | | | |
| FR0010076638 | BNP PARIBAS HORIZON EQUILIBRE Classic DISTRIBUTION | FCP | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE | 3 | 3,11% | -0,73% | 1,35% (dont NC) | 3,42% | NC | 0,92% | 2,27% (dont NC) | 2,47% | NC |
| **Allocation dynamique** | | | | | | | | | | | | | |
| FR0011594134 | BNP PARIBAS HORIZON DYNAMIQUE Classic CAPITALISATION | FCP | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE | 4 | 5,98% | 4,32% | 1,5% (dont NC) | 5,49% | NC | 0,92% | 2,42% (dont NC) | 4,52% | NC |

## B - Gestion Libre

| Code ISIN | Libellé | Forme juridique[1] | Société de gestion | Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)[2] | Performance brute de l'actif | | Frais de gestion de l'actif[5] dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions[6]) | Performance nette de l'actif | | Frais de gestion du contrat (gestion libre)[8] | Frais totaux[9] dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions[6]) | Performance finale pour le titulaire du contrat | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Annuelle (N-1)[3] | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)[4] | | Annuelle (N-1)[7] | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)[4] | | | Annuelle (N-1)[10] | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)[4] |
| **Fonds actions** | | | | | | | | | | | | | |
| LU0256839274 | ALLIANZ EUROPE EQY GROWTH AT (EUR) | SICAV | ALLIANZ GLOBAL INVEST GMBH | 5 | -9,44% | 2,12% | 1,85% (dont 0,75%) | -8,79% | NC | 0,92% | 2,77% (dont 0,75%) | -9,63% | NC |
| LU1548497772 | ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE AT (H2-EUR) | SICAV | ALLIANZ GLOBAL INVEST GMBH | 6 | 19,92% | 6,19% | 2,1% (dont NC) | 20,24% | NC | 0,92% | 3,02% (dont NC) | 19,13% | NC |
| FR0007052782 | AMUNDI CAC 40 UCITS ETF Dist | ETF | AMUNDI AM | 5 | 7,08% | 11,44% | 0,25% (dont 0,00%) | 6,12% | NC | 0,92% | 1,17% (dont 0,00%) | 5,14% | NC |
| FR0007054358 | AMUNDI EURO STOXX 50 II UCITS ETF Acc | ETF | AMUNDI AM | 5 | 14,39% | 12,98% | 0,2% (dont 0,00%) | 13,55% | NC | 0,92% | 1,12% (dont 0,00%) | 12,51% | NC |
| LU1681037864 | AMUNDI JAPAN TOPIX UCITS ETF EUR DAILY H Cap | ETF | AMUNDI Lux S.A. | 4 | 27,72% | 16,96% | 0,48% (dont NC) | 27,57% | NC | 0,92% | 1,40% (dont NC) | 26,40% | NC |
| FR0010429068 | AMUNDI MSCI EMRG MARKETS III UCITS ETF C-EUR | ETF | AMUNDI AM | 4 | 17,77% | 5,74% | 0,55% (dont 0,00%) | 18,01% | NC | 0,92% | 1,47% (dont 0,00%) | 16,92% | NC |
| FR0010361683 | AMUNDI MSCI INDIA II UCITS ETF Acc | ETF | AMUNDI AM | 5 | -15,60% | 11,44% | 0,85% (dont NC) | -15,30% | NC | 0,92% | 1,77% (dont NC) | -16,08% | NC |
| LU1165272862 | ARISTOTLE US EQUITIES AH EUR Cap | SICAV | ABN AMRO INVEST SOLUTIONS | 5 | 1,42% | 7,40% | 1,7% (dont NC) | 1,36% | NC | 0,92% | 2,62% (dont NC) | 0,43% | NC |
| LU0165289439 | ASIA EX JAPAN EQY A (C) | SICAV | HSBC Invest Funds (Lux) SA | 5 | 24,27% | 3,12% | 1,84% (dont NC) | 24,36% | NC | 0,92% | 2,76% (dont NC) | 23,22% | NC |
| IE0004866889 | BARING HONG KONG CHINA FUND A EUR Inc | OEIC | BARING INTER FUND MGRS (IRE) LTD | 5 | 36,62% | -3,91% | 1,7% (dont 0,63%) | 37,02% | NC | 0,92% | 2,62% (dont 0,63%) | 35,76% | NC |
| FR0010651224 | BDL CONVICTIONS C | FCP | BDL CAPITAL MANAGEMENT SAS | 5 | 17,52% | 13,10% | 2,05% (dont NC) | 13,91% | NC | 0,92% | 2,97% (dont NC) | 12,86% | NC |
| LU0093570330 | BL EQUITIES EUROPE B | SICAV | BANQUE DE LUX INVESTS S.A. | 4 | -8,47% | 0,61% | 1,4% (dont NC) | -8,80% | NC | 0,92% | 2,32% (dont NC) | -9,64% | NC |
| FR0010668145 | BNP PARIBAS AQUA Classic CAPI | FCP | BNP PARIBAS AM EUROPE | 4 | -2,12% | 9,04% | 2% (dont 1,00%) | -2,88% | NC | 0,92% | 2,92% (dont 1,00%) | -3,77% | NC |
| FR0010115410 | BNP PARIBAS BEST SELECT° ACT° EURO ISR Classic CAPI | FCP | BNP PARIBAS AM EUROPE | 4 | 8,39% | 7,40% | 1,8% (dont 0,90%) | 7,58% | NC | 0,92% | 2,72% (dont 0,90%) | 6,59% | NC |
| FR0010077412 | BNP PARIBAS DEVELOPPEMENT HUMAIN Classic CAPI | FCP | BNP PARIBAS AM EUROPE | 4 | 1,10% | 6,19% | 1,49% (dont 0,75%) | 0,74% | NC | 0,92% | 2,41% (dont 0,75%) | -0,19% | NC |
| FR0010536144 | BNP PARIBAS INDICE EURO Classic DISTRIBUTION | FCP | BNP PARIBAS AM EUROPE | 5 | 11,00% | 10,33% | 0,66% (dont NC) | 10,19% | NC | 0,92% | 1,58% (dont NC) | 9,18% | NC |
| FR0010128587 | BNP PARIBAS SMALLCAP EUROLAND RESPONSABLE Classic CAPI | FCP | BNP PARIBAS AM EUROPE | 4 | 22,97% | 6,08% | 1,47% (dont 0,75%) | 20,70% | NC | 0,92% | 2,39% (dont 0,75%) | 19,59% | NC |
| FR0010149302 | CARMIGNAC EMERGENTS A EUR Acc | FCP | CARMIGNAC GESTION | 4 | 20,74% | 4,26% | 1,5% (dont 0,69%) | 21,27% | NC | 0,92% | 2,42% (dont 0,69%) | 20,15% | NC |
| FR0010148981 | CARMIGNAC INVESTISSEMENT A EUR Acc | FCP | CARMIGNAC GESTION LUX | 4 | 18,24% | 10,08% | 1,5% (dont NC) | 18,05% | NC | 0,92% | 2,42% (dont NC) | 16,96% | NC |
| FR0007450002 | CG NOUVELLE ASIE C | FCP | COMGEST S.A. | 4 | 14,94% | -2,22% | 2% (dont 0,69%) | 15,38% | NC | 0,92% | 2,92% (dont 0,69%) | 14,32% | NC |
| LU0594300096 | CHINA CONSUMER FUND A-ACC-Euro | SICAV | FIL INVEST MANAGEMENT (Lux) S.A. | 5 | 41,05% | -6,40% | 1,91% (dont 0,69%) | 42,70% | NC | 0,92% | 2,83% (dont 0,69%) | 41,39% | NC |
| LU0823426308 | CHINA EQY Classic CAPI | SICAV | BNP PARIBAS AM EUROPE | 5 | 57,25% | -4,26% | 2,21% (dont NC) | 61,12% | NC | 0,92% | 3,13% (dont NC) | 59,64% | NC |
| LU0318931192 | CHINA FOCUS FUND A-ACC-Euro | SICAV | FIL INVEST MANAGEMENT (Lux) S.A. | 5 | 41,88% | 5,30% | 1,91% (dont 0,69%) | 41,41% | NC | 0,92% | 2,83% (dont 0,69%) | 40,11% | NC |
| LU0210526637 | CHINA FUND A USD | SICAV | JPMorgan AM (Europe) SARL | 5 | 54,52% | -4,56% | 1,74% (dont NC) | 55,51% | NC | 0,92% | 2,66% (dont NC) | 54,08% | NC |
| IE0030351732 | COMGEST GROWTH CHINA Euro (C) | ICVC | COMGEST S.A. | 5 | 34,22% | -3,69% | 1,64% (dont 0,46%) | 36,99% | NC | 0,92% | 2,56% (dont 0,46%) | 35,73% | NC |
| IE00BD1DJ122 | COMGEST GROWTH JAPAN EUR R Acc Class | OEIC | COMGEST AM INTER LTD | 4 | 6,86% | -0,32% | 1,79% (dont 0,78%) | 8,12% | NC | 0,92% | 2,71% (dont 0,78%) | 7,13% | NC |
| FR0000284689 | COMGEST MONDE C | SICAV | COMGEST S.A. | 4 | -0,03% | 6,17% | 1,99% (dont 0,69%) | 0,50% | NC | 0,92% | 2,91% (dont 0,69%) | -0,42% | NC |
| FR0000295230 | COMGEST RENAISSANCE EUROPE C | SICAV | COMGEST S.A. | 4 | -13,03% | 4,83% | 1,75% (dont 0,46%) | -13,01% | NC | 0,92% | 2,67% (dont 0,46%) | -13,81% | NC |

| Code ISIN | Libellé | Forme juridique[1] | Société de gestion | Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)[2] | Performance brute de l'actif | | Frais de gestion de l'actif[5] dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions[6]) | Performance nette de l'actif | | Frais de gestion du contrat (gestion libre)[8] | Frais totaux[9] dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions[6]) | Performance finale pour le titulaire du contrat | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Annuelle (N-1)[3] | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)[4] | | Annuelle (N-1)[7] | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)[4] | | | Annuelle (N-1)[10] | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)[4] |
| LU0507265923 | DWS INVEST TOP DIVIDEND LC | SICAV | DWS INVEST S.A | 4 | 6,27% | 7,75% | 1,59% (dont NC) | 6,60% | NC | 0,92% | 2,51% (dont NC) | 5,62% | NC |
| FR0010321810 | ECHIQUIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE A | SICAV | LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER | 4 | -1,97% | -0,78% | 2,28% (dont 0,93%) | -2,46% | NC | 0,92% | 3,20% (dont 0,93%) | -3,36% | NC |
| LU0164902453 | ECONOMIC SCALE US EQY AC | SICAV | HSBC Invest Funds (Lux) SA | 5 | 13,18% | 14,70% | 0,95% (dont 0,27%) | 13,69% | NC | 0,92% | 1,87% (dont 0,27%) | 12,64% | NC |
| LU0304955437 | EDGEWOOD L SELECT - US SELECT GROWTH A EUR | SICAV | CARNE GLOBAL FUND MGRS LUX SA | 5 | -0,72% | 6,49% | 1,92% (dont 0,64%) | -0,67% | NC | 0,92% | 2,84% (dont 0,64%) | -1,58% | NC |
| LU0138007074 | EDGEWOOD L SELECT - US SELECT GROWTH A EUR H | SICAV | CARNE GLOBAL FUND MGRS LUX SA | 5 | 3,87% | 4,18% | 1,92% (dont 0,64%) | 3,74% | NC | 0,92% | 2,84% (dont 0,64%) | 2,79% | NC |
| LU0073868852 | EDGEWOOD L SELECT - US SELECT GROWTH A USD | SICAV | CARNE GLOBAL FUND MGRS LUX SA | 5 | 5,81% | 6,53% | 1,92% (dont 0,64%) | 5,68% | NC | 0,92% | 2,84% (dont 0,64%) | 4,71% | NC |
| LU0225245348 | EDGEWOOD L SELECT - US SELECT GROWTH I EUR H | SICAV | CARNE GLOBAL FUND MGRS LUX SA | 5 | 4,34% | 4,64% | 1,48% (dont 0,18%) | 4,20% | NC | 0,92% | 2,40% (dont 0,18%) | 3,24% | NC |
| FR0000400434 | ELAN FRANCE BEAR | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | -8,16% | -12,04% | 0,78% (dont NC) | -6,73% | NC | 0,92% | 1,70% (dont NC) | -7,59% | NC |
| LU0498181733 | EMRG MARKETS EQY FUND A Acc EUR | SICAV | ABRDN INVESTS LUX S.A. | 4 | 17,74% | 3,40% | 1,94% (dont NC) | 17,96% | NC | 0,92% | 2,86% (dont NC) | 16,87% | NC |
| FR0000284150 | ESSOR EMRG MARKETS C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | 20,52% | 3,48% | 1,31% (dont 0,61%) | 20,35% | NC | 0,92% | 2,23% (dont 0,61%) | 19,24% | NC |
| FR0000931362 | ESSOR USA OPPORTUNITIES P | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 5 | -7,37% | 3,15% | 1,85% (dont 0,63%) | -8,53% | NC | 0,92% | 2,77% (dont 0,63%) | -9,37% | NC |
| LU0164906959 | EUROPE VALUE A | SICAV | HSBC Invest Funds (Lux) SA | 4 | 11,61% | 10,45% | 1,85% (dont NC) | 11,60% | NC | 0,92% | 2,77% (dont NC) | 10,57% | NC |
| LU0048578792 | EUROPEAN GROWTH FUND A-Euro | SICAV | FIL INVEST MANAGEMENT (Lux) S.A. | 4 | 5,95% | 7,72% | 1,89% (dont 0,69%) | 6,40% | NC | 0,92% | 2,81% (dont 0,69%) | 5,42% | NC |
| LU0524465977 | EUROPEAN OPPORTUNITIES A Acc EUR | SICAV | AFFM S.A. | 5 | 54,64% | 20,77% | 2,3% (dont NC) | 55,17% | NC | 0,92% | 3,22% (dont NC) | 53,74% | NC |
| LU0235308482 | EUROPEAN OPPORTUNITIES R Acc EUR | SICAV | AFFM S.A. | 4 | 54,63% | 21,44% | 1,85% (dont 0,27%) | 55,17% | NC | 0,92% | 2,77% (dont 0,27%) | 53,74% | NC |
| LU0048573561 | FIDELITY FUNDS - AMERICA FUND A-USD | SICAV | FIL INVEST MANAGEMENT (Lux) S.A. | 4 | 3,93% | 10,64% | 1,89% (dont 0,69%) | 4,53% | NC | 0,92% | 2,81% (dont 0,69%) | 3,57% | NC |
| IE0031814852 | FSSA GREATER CHINA GROWTH FUND I (Acc) USD | OEIC | First Sentier Investors (Hong Kong) Ltd | 5 | 33,01% | 1,20% | 1,57% (dont 0,46%) | 33,49% | NC | 0,92% | 2,49% (dont 0,46%) | 32,26% | NC |
| LU0552385295 | GLOBAL OPPORTUNITY FUND A | SICAV | MSIM FUND MANAGEMENT (IRE) LTD | 5 | 18,99% | 7,42% | 1,84% (dont NC) | 20,82% | NC | 0,92% | 2,76% (dont NC) | 19,71% | NC |
| LU0070992663 | GLOBAL TECHNOLOGY LEADERS FUND A2 USD | SICAV | JANUS HENDERSON INVEST EUROPE S.A. | 5 | 31,73% | 16,21% | 1,89% (dont 0,60%) | 32,56% | NC | 0,92% | 2,81% (dont 0,60%) | 31,34% | NC |
| LU0365775922 | GREATER CHINA A EUR (C) | SICAV | Schroder Invest Mgmt (Europe) S.A | 5 | 36,63% | 1,16% | 1,84% (dont 0,69%) | 36,43% | NC | 0,92% | 2,76% (dont 0,69%) | 35,17% | NC |
| LU0823416762 | HEALTH CARE INNOVATORS Classic CAPI | SICAV | BNP PARIBAS AM LUX | 4 | -14,90% | 4,16% | 1,96% (dont 0,75%) | -14,16% | NC | 0,92% | 2,88% (dont 0,75%) | -14,95% | NC |
| FR0007430806 | HMG DECOUVERTES D | FCP | HMG FINANCE | 3 | 9,76% | 11,18% | 1,5% (dont NC) | 6,55% | NC | 0,92% | 2,42% (dont NC) | 5,57% | NC |
| FR0010241240 | HMG GLOBETROTTER C | FCP | HMG FINANCE | 3 | 10,87% | 11,97% | 2% (dont 0,46%) | 10,69% | NC | 0,92% | 2,92% (dont 0,46%) | 9,67% | NC |
| FR0000427809 | HSBC ACT° EUROPE AC | FCP | HSBC GLOBAL AM (FRANCE) | 5 | 15,79% | 12,26% | 1,54% (dont NC) | 14,40% | NC | 0,92% | 2,46% (dont NC) | 13,35% | NC |
| FR0010143545 | HSBC ACT° PATRIMOINE AC | FCP | HSBC GLOBAL AM (FRANCE) | 5 | 9,29% | 10,43% | 1,53% (dont NC) | 8,20% | NC | 0,92% | 2,45% (dont NC) | 7,20% | NC |
| FR0010745778 | HSBC EURO EQY VOLATILITY FOCUSED A | FCP | HSBC GLOBAL AM (FRANCE) | 4 | 7,24% | 8,25% | 1,53% (dont 0,37%) | 6,22% | NC | 0,92% | 2,45% (dont 0,37%) | 5,24% | NC |
| FR0000982449 | HSBC RESP INVEST FUNDS EU EQY GREEN TRANSIT° AC | SICAV | HSBC GLOBAL AM (FRANCE) | 4 | 2,48% | 4,22% | 1,6% (dont 0,69%) | 1,61% | NC | 0,92% | 2,52% (dont 0,69%) | 0,68% | NC |
| IE0031442068 | ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF USD (Dist) | ETF | BLACKROCK AM IRE LTD | NC | 17,29% | 14,24% | 0,07% (dont 0,00%) | 19,72% | NC | 0,92% | 0,99% (dont 0,00%) | 18,62% | NC |
| LU0159052710 | JPM US TECHNOLOGY FUND A (acc) - EUR | SICAV | JPMorgan AM (Europe) SARL | 5 | 27,78% | 14,90% | 1,69% (dont NC) | 30,20% | NC | 0,92% | 2,61% (dont NC) | 29,00% | NC |
| FR0010828913 | LAZARD ALPHA EURO I | SICAV | LAZARD FRERES GESTION | 5 | 8,03% | 11,27% | 1% (dont NC) | 6,64% | NC | 0,92% | 1,92% (dont NC) | 5,66% | NC |
| FR0007082060 | LMDG FAMILLES & ENTREPRENEURS (EUR) P | FCP | UBS LA MAISON DE GESTION | 4 | 16,06% | 9,80% | 1,85% (dont 0,78%) | 14,94% | NC | 0,92% | 2,77% (dont 0,78%) | 13,88% | NC |
| LU1809976522 | LO FUNDS - WORLD BRANDS PA | SICAV | LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE) SA | 4 | 8,51% | 7,39% | 2,22% (dont 0,88%) | 8,30% | NC | 0,92% | 3,14% (dont 0,88%) | 7,30% | NC |
| FR0000292278 | MAGELLAN C | SICAV | COMGEST S.A. | 4 | 8,93% | -2,23% | 1,67% (dont 0,46%) | 9,28% | NC | 0,92% | 2,59% (dont 0,46%) | 8,27% | NC |
| LU0914733059 | MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQY R/A(EUR) | SICAV | NATIXIS INVEST MGRS INTER | 4 | -0,48% | 0,88% | 1,84% (dont 0,71%) | -2,29% | NC | 0,92% | 2,76% (dont 0,71%) | -3,19% | NC |
| FR0010298596 | MONETA MULTICAPS C | FCP | MONETA AM | 4 | 16,61% | 9,80% | 1,49% (dont 0,46%) | 14,94% | NC | 0,92% | 2,41% (dont 0,46%) | 13,88% | NC |
| FR0011010149 | NATIXIS ACT° US GROWTH H-R (C) EUR | FCP | NATIXIS INVEST MGRS INTER | 5 | 23,88% | 12,19% | 1,8% (dont NC) | 23,38% | NC | 0,92% | 2,72% (dont NC) | 22,24% | NC |
| FR0000983819 | OFI INVEST ESG ACT° CROISSANCE DURABLE ET SOL C | FCP | OFI INVEST AM | 4 | 8,61% | 8,27% | 1,08% (dont NC) | 7,08% | NC | 0,92% | 2,00% (dont NC) | 6,09% | NC |
| LU0090689299 | PICTET - BIOTECH P USD | SICAV | PICTET AM (EUROPE) S.A. | 5 | 0,80% | 1,31% | 1,99% (dont NC) | 4,25% | NC | 0,92% | 2,91% (dont NC) | 3,29% | NC |
| LU0280435388 | PICTET - CLEAN ENERGY TRANSIT° P EUR (C) | SICAV | PICTET AM (EUROPE) S.A. | 5 | 6,88% | 9,92% | 1,99% (dont NC) | 8,10% | NC | 0,92% | 2,91% (dont NC) | 7,11% | NC |
| LU0386882277 | PICTET - GLOBAL MEGATREND SELECT° P EUR (C) | SICAV | PICTET AM (EUROPE) S.A. | 4 | -1,23% | 4,93% | 2% (dont 0,59%) | 0,25% | NC | 0,92% | 2,92% (dont 0,59%) | -0,67% | NC |
| LU0270904781 | PICTET - SECURITY P EUR (C) | SICAV | PICTET AM (EUROPE) S.A. | 5 | 1,69% | 5,76% | 1,99% (dont 0,59%) | 4,30% | NC | 0,92% | 2,91% (dont 0,59%) | 3,34% | NC |
| LU0372507243 | PICTET - TIMBER HP EUR | SICAV | PICTET AM (EUROPE) S.A. | 4 | -12,00% | 1,83% | 2,05% (dont NC) | -14,10% | NC | 0,92% | 2,97% (dont NC) | -14,89% | NC |
| LU0104884860 | PICTET - WATER P EUR (C) | SICAV | PICTET AM (EUROPE) S.A. | 4 | -3,94% | 7,00% | 1,99% (dont 0,59%) | -3,79% | NC | 0,92% | 2,91% (dont 0,59%) | -4,68% | NC |
| FR0000422859 | PLUVALCA SMALL CAPS A | SICAV | FINANCIERE ARBEVEL | 4 | 15,71% | 5,72% | 2,3% (dont 0,92%) | 14,70% | NC | 0,92% | 3,22% (dont 0,92%) | 13,64% | NC |
| FR0012383743 | R-CO 4CHANGE INCLUS° & HANDICAP EQY C EURO | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | 1,22% | 6,00% | 1,47% (dont 0,83%) | 0,23% | NC | 0,92% | 2,39% (dont 0,83%) | -0,69% | NC |
| FR0010784835 | R-CO 4CHANGE NET ZERO EQY EURO C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 5 | 13,22% | 11,64% | 1,83% (dont 0,86%) | 11,49% | NC | 0,92% | 2,75% (dont 0,86%) | 10,46% | NC |
| FR0007085063 | R-CO CONVICTION EQY MULTI CAPS EURO P | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | 6,82% | 8,19% | 1,52% (dont 0,83%) | 5,40% | NC | 0,92% | 2,44% (dont 0,83%) | 4,43% | NC |
| FR0010187898 | R-CO CONVICTION EQY VALUE EURO C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 5 | 18,06% | 13,49% | 1,5% (dont 0,83%) | 16,03% | NC | 0,92% | 2,42% (dont 0,83%) | 14,96% | NC |
| FR0010807099 | R-CO CONVICTION EQY VALUE EURO F EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 5 | 17,59% | 12,99% | 1,9% (dont NC) | 15,57% | NC | 0,92% | 2,82% (dont NC) | 14,51% | NC |
| FR0010784348 | R-CO CONVICTION FRANCE C EUR | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 5 | 12,95% | 12,03% | 1,5% (dont NC) | 10,83% | NC | 0,92% | 2,42% (dont NC) | 9,81% | NC |
| FR0010784330 | R-CO CORE EQY EURO C | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 5 | 9,90% | 11,81% | 1,7% (dont NC) | 8,20% | NC | 0,92% | 2,62% (dont NC) | 7,20% | NC |
| FR0007387071 | R-CO MIDCAP FRANCE | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | 13,12% | 4,77% | 2,01% (dont NC) | 12,68% | NC | 0,92% | 2,93% (dont NC) | 11,64% | NC |
| FR0010035592 | R-CO OPAL 4CHANGE GLOBAL TRENDS C | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | -0,32% | 4,82% | 2,44% (dont NC) | -0,70% | NC | 0,92% | 3,36% (dont NC) | -1,61% | NC |
| FR0007025523 | R-CO OPAL CROISSANCE Cap EUR | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | 12,48% | 5,82% | 1,99% (dont 0,85%) | 11,97% | NC | 0,92% | 2,91% (dont 0,85%) | 10,94% | NC |
| FR0011445378 | R-CO OPAL EMERGENTS C EUR | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | 20,30% | 1,71% | 2,53% (dont NC) | 19,91% | NC | 0,92% | 3,45% (dont NC) | 18,81% | NC |
| FR0007468798 | R-CO THEMATIC FAMILY BUSINESSES C EUR | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | 4,12% | 1,78% | 1,67% (dont 0,94%) | 4,68% | NC | 0,92% | 2,59% (dont 0,94%) | 3,72% | NC |
| FR0007001581 | R-CO THEMATIC GOLD MINING C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 5 | 68,79% | 13,60% | 1,91% (dont 1,31%) | 64,86% | NC | 0,92% | 2,83% (dont 1,31%) | 63,34% | NC |
| FR0007457890 | R-CO THEMATIC REAL ESTATE C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 5 | -4,28% | 1,06% | 1,51% (dont 0,83%) | -4,45% | NC | 0,92% | 2,43% (dont 0,83%) | -5,33% | NC |
| FR0011885797 | R-CO THEMATIC REAL ESTATE F EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 5 | -4,86% | 1,01% | 2,11% (dont NC) | -5,06% | NC | 0,92% | 3,03% (dont NC) | -5,93% | NC |
| FR0011885789 | R-CO THEMATIC REAL ESTATE I2 EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 5 | -3,57% | 2,37% | 0,76% (dont 0,26%) | -3,77% | NC | 0,92% | 1,68% (dont 0,26%) | -4,66% | NC |
| FR0010909531 | R-CO THEMATIC SILVER PLUS C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | -2,31% | 3,04% | 1,77% (dont 0,83%) | -2,77% | NC | 0,92% | 2,69% (dont 0,83%) | -3,66% | NC |
| FR0014001989 | R-CO VALOR 4CHANGE GLOBAL EQY C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | 25,90% | 0,00% | 1,71% (dont 0,94%) | 25,54% | NC | 0,92% | 2,63% (dont 0,94%) | 24,39% | NC |
| BE6322537778 | R-CO WM EURO EQUITIES RDT - DBI C EUR ACC | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 5 | 1,38% | 0,00% | 1,54% (dont NC) | 1,35% | NC | 0,92% | 2,46% (dont NC) | 0,42% | NC |
| LU1956163023 | RESP US MULTI-FACTOR EQY Classic CAPI | SICAV | BNP PARIBAS AM LUX | 5 | 11,59% | 13,70% | 1,46% (dont NC) | 11,96% | NC | 0,92% | 2,38% (dont NC) | 10,93% | NC |
| FR0011212547 | RMM ACT° USA C | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 5 | 9,84% | 13,46% | 1,54% (dont 0,82%) | 9,40% | NC | 0,92% | 2,46% (dont 0,82%) | 8,39% | NC |
| FR0011069137 | RMM ACT° USA H EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 5 | 14,11% | 10,87% | 1,56% (dont 0,82%) | 13,74% | NC | 0,92% | 2,48% (dont 0,82%) | 12,69% | NC |

| Code ISIN | Libellé | Forme juridique[1] | Société de gestion | Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)[2] | Performance brute de l'actif | | Frais de gestion de l'actif[5] dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions[6]) | Performance nette de l'actif | | Frais de gestion du contrat (gestion libre)[8] | Frais totaux[9] dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions[6]) | Performance finale pour le titulaire du contrat | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Annuelle (N-1)[3] | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)[4] | | Annuelle (N-1)[7] | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)[4] | | | Annuelle (N-1)[10] | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)[4] |
| FR0007035563 | RMM STRATÉGIE DYNAMIQUE C | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 3 | 16,68% | 7,46% | 1,42% (dont 0,77%) | 16,18% | NC | 0,92% | 2,34% (dont 0,77%) | 15,11% | NC |
| LU0171289902 | SUSTAINABLE ENERGY FUND A2 EUR (C) | SICAV | BLACKROCK (Lux) S.A. | 4 | 3,39% | 7,44% | 1,96% (dont NC) | 3,29% | NC | 0,92% | 2,88% (dont NC) | 2,34% | NC |
| LU0124384867 | SUSTAINABLE ENERGY FUND A2 USD (C) | SICAV | BLACKROCK (Lux) S.A. | 5 | 9,78% | 7,40% | 1,96% (dont NC) | 9,23% | NC | 0,92% | 2,88% (dont NC) | 8,23% | NC |
| LU0106244287 | SWISS EQY A (C) | SICAV | Schroder Invest Mgmt (Europe) S.A | 4 | 3,66% | 3,57% | 1,59% (dont NC) | 3,24% | NC | 0,92% | 2,51% (dont NC) | 2,29% | NC |
| LU0225737302 | US ADVANTAGE FUND A | SICAV | MSIM FUND MANAGEMENT (IRE) LTD | NC | 51,90% | 3,50% | 1,65% (dont 0,51%) | 5,02% | NC | 0,92% | 2,57% (dont 0,51%) | 4,05% | NC |
| LU0266117927 | US ADVANTAGE FUND AH (EUR) | SICAV | Morgan Stanley Invest Mgmt (ACD) Ltd | 6 | 48,52% | 0,81% | 1,67% (dont NC) | 50,90% | NC | 0,92% | 2,59% (dont NC) | 49,51% | NC |
| LU0073232471 | US GROWTH FUND A | SICAV | MSIM FUND MANAGEMENT (IRE) LTD | NC | 70,82% | 5,69% | 1,64% (dont NC) | 7,18% | NC | 0,92% | 2,56% (dont NC) | 6,19% | NC |
| LU0171301533 | WORLD ENERGY FUND A2 EUR (C) | SICAV | BLACKROCK (Lux) S.A. | 6 | -0,05% | 21,14% | 2,05% (dont 0,80%) | 0,18% | NC | 0,92% | 2,97% (dont 0,80%) | -0,74% | NC |
| LU0171305526 | WORLD GOLD FUND A2 EUR | SICAV | BLACKROCK (Lux) S.A. | 6 | 63,70% | 8,82% | 2,09% (dont 0,80%) | 61,53% | NC | 0,92% | 3,01% (dont 0,80%) | 60,04% | NC |
| LU0326422689 | WORLD GOLD FUND A2 H EUR (C) | SICAV | BLACKROCK (Lux) S.A. | 6 | 69,45% | 5,83% | 2,09% (dont NC) | 66,32% | NC | 0,92% | 3,01% (dont NC) | 64,79% | NC |
| LU0055631609 | WORLD GOLD FUND A2 USD (C) | SICAV | BLACKROCK (Lux) S.A. | 6 | 73,96% | 8,78% | 2,09% (dont NC) | 70,64% | NC | 0,92% | 3,01% (dont NC) | 69,07% | NC |
| LU0172157280 | WORLD MINING FUND A2 EUR (C) | SICAV | BLACKROCK (Lux) S.A. | 5 | 17,78% | 10,36% | 2,06% (dont NC) | 16,77% | NC | 0,92% | 2,98% (dont NC) | 15,70% | NC |
| LU0075056555 | WORLD MINING FUND A2 USD (C) | SICAV | BLACKROCK (Lux) S.A. | 5 | 25,14% | 10,32% | 2,06% (dont NC) | 23,36% | NC | 0,92% | 2,98% (dont NC) | 22,23% | NC |
| LU0514695690 | XTRACKERS MSCI CHINA UCITS ETF 1 C | ETF | DWS INVEST S.A | NC | 60,34% | -1,01% | NC (dont NC) | NC | NC | 0,92% | NC (dont NC) | NC | NC |
| **Fonds mixtes** | | | | | | | | | | | | | |
| FR0000172041 | AXA AEDIFICANDI A Capi EUR | SICAV | AXA REAL ESTATE INVEST MGRS SGP | 5 | -4,74% | -1,00% | 1,69% (dont NC) | -3,54% | NC | 0,92% | 2,61% (dont NC) | -4,43% | NC |
| FR0000447039 | AXA PEA RÉGULARITÉ Capi EUR | FCP | AXA INVEST MGRS PARIS | 1 | 2,72% | 1,67% | 0,24% (dont NC) | 2,70% | NC | 0,92% | 1,16% (dont NC) | 1,76% | NC |
| FR0010174144 | BDL REMPART C | SICAV | BDL CAPITAL MANAGEMENT SAS | 3 | 9,91% | 12,59% | 2,3% (dont NC) | 7,72% | NC | 0,92% | 3,22% (dont NC) | 6,73% | NC |
| FR0010028761 | BNP PARIBAS CONVERTIBLES EUROPE Classic CAPI | FCP | BNP PARIBAS AM EUROPE | 3 | 13,37% | 2,53% | 1,17% (dont 0,58%) | 13,31% | NC | 0,92% | 2,09% (dont 0,58%) | 12,27% | NC |
| FR0010948588 | CAP BUSINESS | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 2 | 7,50% | 4,90% | 1,03% (dont 0,00%) | 7,50% | NC | 0,92% | 1,95% (dont 0,00%) | 6,51% | NC |
| FR0010135103 | CARMIGNAC PATRIMOINE A EUR Acc | FCP | CARMIGNAC GESTION | 3 | 11,26% | 2,68% | 1,5% (dont 0,69%) | 11,22% | NC | 0,92% | 2,42% (dont 0,69%) | 10,20% | NC |
| LU0284394235 | DNCA INVEST - EUROSE A (C) EUR | SICAV | DNCA FINANCE LUX | 3 | 6,58% | 5,24% | 1,49% (dont 0,51%) | 6,38% | NC | 0,92% | 2,41% (dont 0,51%) | 5,40% | NC |
| LU0284394151 | DNCA INVEST - EUROSE I (EUR) | SICAV | DNCA FINANCE LUX | 3 | 7,24% | 5,97% | 0,85% (dont NC) | 7,03% | NC | 0,92% | 1,77% (dont NC) | 6,05% | NC |
| FR0007053111 | ELITE N | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 3 | 5,94% | 4,32% | 2,19% (dont NC) | 5,83% | NC | 0,92% | 3,11% (dont NC) | 4,86% | NC |
| FR0007051040 | EUROSE C EUR | FCP | DNCA FINANCE | 3 | 6,64% | 5,31% | 1,5% (dont 0,58%) | 6,45% | NC | 0,92% | 2,42% (dont 0,58%) | 5,47% | NC |
| FR0007036900 | HSBC SELECT EQY A | FCP | HSBC GLOBAL AM (FRANCE) | 4 | 12,11% | 8,47% | 1,59% (dont NC) | 11,40% | NC | 0,92% | 2,51% (dont NC) | 10,38% | NC |
| FR0007036926 | HSBC SELECT FLEXIBLE A | FCP | HSBC GLOBAL AM (FRANCE) | 3 | 8,18% | 4,79% | 1,5% (dont NC) | 7,70% | NC | 0,92% | 2,42% (dont NC) | 6,71% | NC |
| FR0007382965 | LAZARD PATRIMOINE EQUILIBRE | FCP | LAZARD FRERES GESTION | 3 | 2,26% | 5,07% | 1,09% (dont 0,68%) | 1,88% | NC | 0,92% | 2,01% (dont 0,68%) | 0,94% | NC |
| FR0010400762 | MONETA LONG SHORT A | FCP | MONETA AM | 3 | 15,74% | 7,41% | 1,5% (dont NC) | 15,28% | NC | 0,92% | 2,42% (dont NC) | 14,22% | NC |
| FR0010482968 | MULTI TALENTS C | FCP | ACA AM COMPANY & ASSOCIES | 3 | 7,51% | 5,31% | 2,2% (dont 0,00%) | 6,84% | NC | 0,92% | 3,12% (dont 0,00%) | 5,86% | NC |
| FR0011170182 | PRECIOUS METALS R | SICAV | OFI INVEST AM | 5 | 34,47% | 3,23% | 1,5% (dont NC) | 33,58% | NC | 0,92% | 2,42% (dont NC) | 32,35% | NC |
| FR0011276567 | R-CO 4CHANGE MODERATE ALLOCATION C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 3 | 1,56% | 1,03% | 1,11% (dont 0,61%) | 1,21% | NC | 0,92% | 2,03% (dont 0,61%) | 0,28% | NC |
| FR0011276617 | R-CO 4CHANGE MODERATE ALLOCATION F EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 3 | 1,25% | 0,72% | 1,41% (dont NC) | 0,91% | NC | 0,92% | 2,33% (dont NC) | -0,02% | NC |
| FR0010541557 | R-CO CONVICTION CLUB C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | 9,02% | 7,05% | 1,69% (dont 0,82%) | 8,45% | NC | 0,92% | 2,61% (dont 0,82%) | 7,45% | NC |
| FR0010537423 | R-CO CONVICTION CLUB F EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | 8,57% | 6,64% | 2,09% (dont NC) | 8,01% | NC | 0,92% | 3,01% (dont NC) | 7,02% | NC |
| FR0007009139 | R-CO CONVICTION CONVERTIBLES EUROPE C EUR | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 3 | 11,61% | 1,58% | 1,51% (dont 0,77%) | 11,09% | NC | 0,92% | 2,43% (dont 0,77%) | 10,07% | NC |
| FR0013183290 | R-CO OBJECTIF CROISSANCE | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 3 | 9,35% | 7,39% | 2,03% (dont NC) | 8,93% | NC | 0,92% | 2,95% (dont NC) | 7,93% | NC |
| FR0000981458 | R-CO OPAL EQUILIBRE | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | 12,32% | 7,82% | 2,04% (dont NC) | 11,76% | NC | 0,92% | 2,96% (dont NC) | 10,73% | NC |
| FR0007028907 | R-CO OPAL MODÉRÉ C EUR | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 3 | 7,52% | 3,01% | 1,77% (dont 0,63%) | 7,30% | NC | 0,92% | 2,69% (dont 0,63%) | 6,31% | NC |
| FR0013367265 | R-CO VALOR BALANCED C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 3 | 13,06% | 5,99% | 1,33% (dont 0,72%) | 13,08% | NC | 0,92% | 2,25% (dont 0,72%) | 12,04% | NC |
| FR0011253624 | R-CO VALOR C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | 21,07% | 10,71% | 1,6% (dont 0,80%) | 21,32% | NC | 0,92% | 2,52% (dont 0,80%) | 20,20% | NC |
| FR0011261189 | R-CO VALOR D EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | 20,84% | 9,58% | 1,48% (dont 0,80%) | 21,10% | NC | 0,92% | 2,40% (dont 0,80%) | 19,99% | NC |
| FR0011261197 | R-CO VALOR F EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | 20,64% | 10,33% | 1,83% (dont 0,99%) | 20,90% | NC | 0,92% | 2,75% (dont 0,99%) | 19,79% | NC |
| FR0007480629 | RMM PATRIMOINE C | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 3 | 0,98% | 1,79% | 1,9% (dont 1,10%) | 0,77% | NC | 0,92% | 2,82% (dont 1,10%) | -0,16% | NC |
| FR0007035571 | RMM STRATÉGIE DIVERSIFIÉE C | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 3 | 11,08% | 5,44% | 1,19% (dont 0,66%) | 10,63% | NC | 0,92% | 2,11% (dont 0,66%) | 9,61% | NC |
| FR0007035555 | RMM STRATÉGIE MODÉRÉE C | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 2 | 7,47% | 4,92% | 0,98% (dont 0,55%) | 7,15% | NC | 0,92% | 1,90% (dont 0,55%) | 6,16% | NC |
| FR0007010657 | SG LIQUIDITE PEA C | FCP | SOCIETE GENERALE GESTION | 1 | 2,47% | 1,48% | 0,54% (dont NC) | 2,46% | NC | 0,92% | 1,46% (dont NC) | 1,52% | NC |
| FR0010487512 | TAILOR ALLOCATION DEFENSIVE C | FCP | TAILOR AM | 3 | 4,09% | 2,63% | 2,35% (dont 0,50%) | 3,83% | NC | 0,92% | 3,27% (dont 0,50%) | 2,87% | NC |
| FR0011062686 | VITAL FLEX DYNAMIQUE | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 4 | 16,71% | 7,53% | 2,04% (dont NC) | 16,03% | NC | 0,92% | 2,96% (dont NC) | 14,96% | NC |
| **Fonds monétaires** | | | | | | | | | | | | | |
| FR0000288946 | AXA COURT TERME A Capi EUR | SICAV | AXA INVEST MGRS PARIS | 1 | 2,70% | 1,62% | 0,13% (dont NC) | 2,69% | NC | 0,92% | 1,05% (dont NC) | 1,75% | NC |
| FR0007009808 | BNP PARIBAS MOIS ISR I CAPI [11] | FCP | BNP PARIBAS AM EUROPE | 1 | 2,76% | 1,69% | 0,12% (dont 0,00%) | 2,75% | NC | 0,92% | 1,04% (dont 0,00%) | 1,80% | NC |
| FR0007442496 | RMM COURT TERME C | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 1 | 2,48% | 1,44% | 0,32% (dont 0,00%) | 2,47% | NC | 0,92% | 1,24% (dont 0,00%) | 1,53% | NC |
| FR0010294892 | RMM DOLLAR PLUS P | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 1 | 3,67% | 2,28% | 0,75% (dont NC) | 3,66% | NC | 0,92% | 1,67% (dont NC) | 2,71% | NC |

| Code ISIN | Libellé | Forme juridique[1] | Société de gestion | Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)[2] | Performance brute de l'actif | | Frais de gestion de l'actif[5] dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions[6]) | Performance nette de l'actif | | Frais de gestion du contrat (gestion libre)[8] | Frais totaux[9] dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions[6]) | Performance finale pour le titulaire du contrat | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Annuelle (N-1)[3] | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)[4] | | Annuelle (N-1)[7] | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)[4] | | | Annuelle (N-1)[10] | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)[4] |
| **Fonds obligations** | | | | | | | | | | | | | |
| FR0010371609 | ALLIANZ EURO HIGH YIELD I C et/ou D (EUR) | FCP | ALLIANZ GLOBAL INVEST GMBH | 3 | 7,43% | 3,71% | 0,54% (dont 0,01%) | 7,30% | NC | 0,92% | 1,46% (dont 0,01%) | 6,31% | NC |
| FR0010032326 | ALLIANZ EURO HIGH YIELD RC (EUR) | FCP | ALLIANZ GLOBAL INVEST GMBH | 3 | 6,94% | 3,24% | 0,97% (dont 0,32%) | 6,81% | NC | 0,92% | 1,89% (dont 0,32%) | 5,83% | NC |
| LU1670724373 | M&G (LUX) OPTIMAL INCOME FUND A EUR | SICAV | M&G Lux S.A. | 3 | 0,56% | 1,05% | 1,34% (dont NC) | 0,80% | NC | 0,92% | 2,26% (dont NC) | -0,13% | NC |
| IE00B3MB7B14 | MUZINICH SHORTDURATIONHIGHYIELD FUND H Euro Acc R | ICVC | MUZINICH & CO IRE LTD | 4 | 3,39% | 1,76% | 1,29% (dont 0,50%) | 3,30% | NC | 0,92% | 2,21% (dont 0,50%) | 2,35% | NC |
| FR0000097495 | OFI INVEST OBLIG INTERNATIONAL C/D | SICAV | OFI INVEST AM | 3 | 4,59% | 1,01% | 0,98% (dont NC) | 4,34% | NC | 0,92% | 1,90% (dont NC) | 3,38% | NC |
| FR0000003196 | OSTRUM SRI EURO SOVEREIGN BONDS R (C) EUR | SICAV | NATIXIS INVEST MGRS INTER | 3 | -0,11% | -3,22% | 0,71% (dont 0,31%) | -0,08% | NC | 0,92% | 1,63% (dont 0,31%) | -1,00% | NC |
| FR0007393285 | R-CO 4CHANGE NET ZERO CREDIT EURO C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 2 | 3,90% | 0,59% | 0,89% (dont 0,43%) | 3,88% | NC | 0,92% | 1,81% (dont 0,43%) | 2,92% | NC |
| FR0010697482 | R-CO CONVICTION CREDIT 12M EURO C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 2 | 3,25% | 1,50% | 0,56% (dont 0,28%) | 3,23% | NC | 0,92% | 1,48% (dont 0,28%) | 2,28% | NC |
| FR0007008750 | R-CO CONVICTION CREDIT EURO C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 2 | 5,42% | 1,69% | 0,82% (dont 0,39%) | 5,43% | NC | 0,92% | 1,74% (dont 0,39%) | 4,46% | NC |
| FR0010807107 | R-CO CONVICTION CREDIT EURO F EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 2 | 5,22% | 1,49% | 1,01% (dont NC) | 5,23% | NC | 0,92% | 1,93% (dont NC) | 4,26% | NC |
| FR0007027404 | R-CO OPAL ABSOLU | FCP | ROTHSCHILD & CO AM | 2 | 6,15% | 3,24% | 1,44% (dont 0,59%) | 6,20% | NC | 0,92% | 2,36% (dont 0,59%) | 5,22% | NC |
| FR001400SE57 | R-CO TARGET 2029 HY C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 3 | 0,00% | 0,00% | 1,11% (dont NC) | NC | NC | 0,92% | 2,03% (dont NC) | NC | NC |
| FR001400SEI6 | R-CO TARGET 2030 IG C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 2 | 0,00% | 0,00% | 1,01% (dont 0,00%) | NC | NC | 0,92% | 1,93% (dont 0,00%) | NC | NC |
| FR0013417524 | R-CO VALOR BOND OPPORTUNITIES C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 2 | 5,28% | 3,32% | 1,07% (dont 0,50%) | 5,18% | NC | 0,92% | 1,99% (dont 0,50%) | 4,21% | NC |
| FR0013127222 | RMM TRÉSORERIE 6M C EUR | SICAV | ROTHSCHILD & CO AM | 1 | 2,68% | 1,51% | 0,35% (dont 0,00%) | 2,65% | NC | 0,92% | 1,27% (dont 0,00%) | 1,71% | NC |
| **Fonds spéculatifs** | | | | | | | | | | | | | |
| LU0616900774 | EXANE PLEIADE FUND B | SICAV | EXANE AM | 2 | 4,96% | 2,70% | 2,15% (dont NC) | 5,15% | NC | 0,92% | 3,07% (dont NC) | 4,18% | NC |


Rothschild Martin Maurel

Société en commandite simple au capital de 35 043 490 euros
RCS Paris 323 317 032 - TVA FR 93 323 317 032 - N° ORIAS 07023143
Siège social : 29, avenue de Messine - 75008 Paris

AEP - ASSURANCE EPARGNE PENSION ®

une marque commerciale de BNP PARIBAS CARDIF
Cardif Assurance Vie - Entreprise régie par le Code des Assurances
Société Anonyme au capital de 719 167 488 € - 732 028 154 RCS Paris
Siège social : 1, boulevard Haussmann - 75009 Paris
Bureaux : 8, rue du Port - 92728 Nanterre CEDEX
N°ADEME : FR200182_01XHWE

CARDIF ASSURANCE VIE

Entreprise régie par le Code des Assurances
Société Anonyme au capital de 719 167 488 € - 732 028 154 RCS Paris
Siège social : 1, boulevard Haussmann - 75009 Paris
Bureaux : 8, rue du Port - 92728 Nanterre CEDEX - Tel : 01 41 42 83 00

## Informations relatives aux supports en unités de compte qualifiés d' « Investissements durables »

Conformément à l'article L131-1-2 du Code des assurances, le contrat propose des supports en unités de compte constitués d'instruments financiers qualifiés d' « Investissements durables »

1/ Support(s) solidaire(s) d'utilité sociale :

| Code ISIN | Libellé |
|---|---|
| FR0000983819 | OFI INVEST ESG ACTIONS CROISSANCE DURABLE ET SOLIDAIRE C |

2/Supports ayant obtenu un label reconnu par l'Etat au titre de l'investissement socialement responsable ou du financement de la transition énergétique et écologique :

- **« Label ISR »** (Investissement Socialement Responsable)
- **« Label Greenfin »** (France Finance Verte)

Les supports en unités de compte répondant à l'un de ces labels sont indiqués dans la présente liste de supports.

**Proportion de supports en unités de compte du contrat qualifiés d' « Investissements durables » par rapport au nombre total des supports listés dans la présente liste des supports :**

| | |
|---|---|
| **Pourcentage de fonds « Investissements durables » dans le contrat :** | **19%** |

## Informations sur la politique environnementale et sociale au titre du règlement UE 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers

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 contrat en référence promeut des caractéristiques environnementales, sociales ou de gouvernance (ESG) et, à ce titre, est qualifié d'Article 8 au sens du règlement SFDR.
Cette qualification est subordonnée à l'existence d'au moins un investissement dans un support catégorisé Article 8 au sens du Règlement SFDR, conservé durant la période de détention du contrat.

Le tableau ci-après indique la classification SFDR des supports en unités de compte suivante :

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

Les engagements de transparence de Cardif Assurance Vie en matière de durabilité sont disponibles à l'adresse suivante : https://www.bnpparibascardif.com/fr/responsabilite-societale-des-entreprises

## Fonds en euros (Article 8 du règlement UE 2019/2088)

Si votre contrat ne comporte pas le Fonds Général, les informations ci-dessous ne le concernent pas.

**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. Les investissements sous-jacents à la portion restante de ce produit financier ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental.**

Les informations délivrées en matière de durabilité dans le document ci-joint intitulé *« Informations précontractuelles sur la Durabilité (produits financiers visés à l'article 8 du règlement (UE) 2019/2088 et à l'article 6 du règlement (UE) 2020/852) »* visent à informer les Souscripteurs de la manière dont le Fonds Général de Cardif Assurance Vie (Fonds en euros) promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales dans ses investissements conformément à l'article 8 du règlement UE2019/2088 et UE2020/852 dit « SFDR ».
Cardif Assurance Vie met en œuvre les moyens adéquats visant à remplir et suivre les objectifs figurant dans ce document.
Cette obligation de moyens ne peut cependant constituer une obligation de résultat, notamment lorsque l'évolution et l'atteinte de ces objectifs dépendent de facteurs exogènes à l'assureur (volatilité élevée des marchés financiers, décisions soudaines des entités dans lesquelles le fonds en euros investi, par lesquelles elles modifient leur stratégie ou classification en matière environnementale et/ou sociale, évolutions réglementaires, modification de la doctrine des régulateurs dans la définition ou l'appréciation des investissements ESG…).
En cas de modification des caractéristiques environnementales et/ou sociales, une information sera communiquée aux Souscripteurs dans l'Information annuelle ou sur le site internet de l'Assureur.

## Fonds en euros thématique « Euro Private Strategies » (Article 6 du règlement UE 2019/2088) (code support : FGTHEMA)

Si votre contrat ne comporte pas le Fonds en euros thématique « Euro Private Strategies », les informations ci-après ne le concernent pas.

Ce produit financier (Fonds en euros thématique « Euro Private Strategies ») ne promeut pas de caractéristiques environnementales et/ou sociales et de gouvernance ni n'a pour objectif l'investissement durable au sens des articles 8 et 9 du Règlement UE2019/2088 dit « SFDR ».
**Les investissements sous-jacents à ce produit financier ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental au sens de l'article 7 du règlement UE2020/852 dit « Taxonomie ».**

**Risques en matière de durabilité**

Les risques en matière de durabilité, c'est-à-dire les évènements ou situations dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance qui, s'ils surviennent, pourraient avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur de l'investissement, sont intégrés dans les décisions d'investissement d'Euro Private Strategies. Des exigences environnementales, sociales et de gouvernance (« ESG ») sont prises en compte pour les fonds de Private Equity via des questionnaires adressés aux sociétés de gestion. Ces questionnaires de due diligence sont renforcés sur les axes suivants :
- l'intégration des critères ESG au sein de la société de gestion sélectionnée
- la mise en oeuvre de critères et du suivi ESG au niveau des entreprises sous-jacentes des Fonds.

Un comité revoit ces différents éléments d'analyse ESG lors de la prise de décision d'investissement.

**Incidences probables des risques en matière de durabilité sur le rendement d'Euro Private Strategies**

L'impact de la stratégie d'investisseur durable long terme de BNP Paribas Cardif se mesure difficilement sur un horizon court. La contribution au rendement sera appréciée par la résilience de ses investissements face aux risques de durabilité.
Le Fonds en euros thématique « Euro Private Stratégies » ne prend pas en compte les incidences négatives en matière de durabilité des produits.

## Supports en unités de compte (Article 8 et Article 9 du règlement UE 2019/2088)

Vous trouverez ci-dessous la liste des supports en unités de compte disponibles sur votre contrat à la date d'établissement du présent document dont la société de gestion a indiqué faire la promotion des caractéristiques environnementales ou sociales (art 8 du règlement UE2019/2088) ou indiqué avoir pour objectif l'investissement durable (art 9 du règlement UE2019/2088) :

- Pour bénéficier de ces caractéristiques, vous devez investir dans au moins un de ces supports pour la durée d'investissement recommandée de ceux-ci.
- Vous devez vous reporter au prospectus de chacun de ces OPC pour prendre connaissance de l'ensemble des informations environnementale et sociales.

Les informations en matière de durabilité des supports de catégorie « Article 8 » ou « Article 9 » sont également disponibles sur le site internet de Cardif Assurance Vie : https://document-information-cle.cardif.fr/aep

**Proportion de supports de catégories « Article 8 » ou « Article 9 » par rapport au nombre total de supports listés dans la présente liste des supports :**

| | |
|---|---|
| **Nombre de supports « Article 8 »** | **116** |
| **Pourcentage de supports « Article 8 »** | **70%** |
| **Nombre de supports « Article 9 » constitués d'OPC** | **14** |
| **Pourcentage de supports « Article 9 » constitués d'OPC** | **8%** |
| **Nombre de supports « Article 9 » constitués de supports en unités de compte autres que des OPC (EMTN, supports immobiliers, titres vifs …)** | **N/A** |
| **Pourcentage de supports « Article 9 » constitués de supports en unités de compte autres que des OPC (EMTN, supports immobiliers, titres vifs …)** | **N/A** |

| Code ISIN | Libellé | Société de gestion | SFDR | Label Greenfin* | Label ISR* |
|---|---|---|---|---|---|
| FR0010371609 | ALLIANZ EURO HIGH YIELD I C et/ou D (EUR) | ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH | 8 | | |
| FR0010032326 | ALLIANZ EURO HIGH YIELD RC (EUR) | ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH | 8 | | |
| LU0256839274 | ALLIANZ EUROPE EQUITY GROWTH AT (EUR) | ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH | 8 | | |
| LU1548497772 | ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE AT (H2-EUR) | ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH | 8 | | |
| FR0007052782 | AMUNDI CAC 40 UCITS ETF Dist | AMUNDI ASSET MANAGEMENT | 6 | | |
| FR0007054358 | AMUNDI EURO STOXX 50 II UCITS ETF Acc | AMUNDI ASSET MANAGEMENT | 6 | | |
| LU1681037864 | AMUNDI JAPAN TOPIX UCITS ETF EUR DAILY Hedged Cap | AMUNDI Luxembourg S.A. | 6 | | |
| FR0010429068 | AMUNDI MSCI EMERGING MARKETS III UCITS ETF C-EUR | AMUNDI ASSET MANAGEMENT | 6 | | |
| FR0010361683 | AMUNDI MSCI INDIA II UCITS ETF Acc | AMUNDI ASSET MANAGEMENT | 6 | | |
| LU1165272862 | ARISTOTLE US EQUITIES AH EUR Cap | ABN AMRO INVESTMENT SOLUTIONS | 6 | | |
| LU0165289439 | ASIA EX JAPAN EQUITY A (C) | HSBC Investment Funds (Luxembourg) SA | 8 | | |
| FR0000288946 | AXA  COURT TERME A Capitalisation EUR | AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS | 8 | | 2021 |
| FR0000172041 | AXA AEDIFICANDI A Capitalisation EUR | AXA REAL ESTATE INVESTMENT MANAGERS SGP | 8 | | |
| FR0000447039 | AXA PEA RÉGULARITÉ Capitalisation EUR | AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS | 8 | | |
| IE0004866889 | BARING HONG KONG CHINA FUND A EUR Inc | BARING INT FUND MANAGERS (IRELAND) LTD | 8 | | |
| FR0010651224 | BDL CONVICTIONS C | BDL CAPITAL MANAGEMENT SAS | 8 | | |
| FR0010174144 | BDL REMPART C | BDL CAPITAL MANAGEMENT SAS | 8 | | |
| LU0093570330 | BL EQUITIES EUROPE B | BANQUE DE LUXEMBOURG INVESTMENTS S.A. | 8 | | 2020 |
| FR0010668145 | BNP PARIBAS AQUA Classic CAPITALISATION | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE | 9 | | 2019 |
| FR0010115410 | BNP PARIBAS BEST SELECTION ACTIONS EURO ISR Classic CAPITALISATION | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE | 8 | | 2021 |
| FR0010028761 | BNP PARIBAS CONVERTIBLES EUROPE Classic CAPITALISATION | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE | 8 | | |
| FR0010077412 | BNP PARIBAS DEVELOPPEMENT HUMAIN Classic CAPITALISATION | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE | 8 | | 2021 |
| FR0011594134 | BNP PARIBAS HORIZON DYNAMIQUE Classic CAPITALISATION | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE | 8 | | |
| FR0010076638 | BNP PARIBAS HORIZON EQUILIBRE Classic DISTRIBUTION | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE | 8 | | |
| FR0010536144 | BNP PARIBAS INDICE EURO Classic DISTRIBUTION | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE | 6 | | |
| FR0007009808 | BNP PARIBAS MOIS ISR I CAPITALISATION | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE | 8 | | 2019 |
| FR0010128587 | BNP PARIBAS SMALLCAP EUROLAND RESPONSABLE Classic CAPITALISATION | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE | 8 | | 2021 |
| FR0010948588 | CAP BUSINESS | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 6 | | |
| FR0010149302 | CARMIGNAC EMERGENTS A EUR Acc | CARMIGNAC GESTION | 9 | | 2018 |
| FR0010148981 | CARMIGNAC INVESTISSEMENT A EUR Acc | CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG | 8 | | 2021 |
| FR0010135103 | CARMIGNAC PATRIMOINE A EUR Acc | CARMIGNAC GESTION | 8 | | 2023 |
| FR0007450002 | CG NOUVELLE ASIE C | COMGEST S.A. | 8 | | |
| LU0594300096 | CHINA CONSUMER FUND A-ACC-Euro | FIL INVESTMENT MANAGEMENT (Luxembourg) S.A. | 8 | | |
| LU0823426308 | CHINA EQUITY Classic CAPITALISATION | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE | 8 | | |
| LU0318931192 | CHINA FOCUS FUND A-ACC-Euro | FIL INVESTMENT MANAGEMENT (Luxembourg) S.A. | 6 | | |
| LU0210526637 | CHINA FUND A USD | JPMorgan Asset Management (Europe) SARL | 8 | | |

| Code ISIN | Libellé | Société de gestion | SFDR | Label Greenfin* | Label ISR* |
|---|---|---|---|---|---|
| IE0030351732 | COMGEST GROWTH CHINA Euro (C) | COMGEST S.A. | 8 | | |
| IE00BD1DJ122 | COMGEST GROWTH JAPAN EUR R Acc Class | COMGEST ASSET MANAGEMENT INT LIMITED | 8 | | |
| FR0000284689 | COMGEST MONDE C | COMGEST S.A. | 8 | | |
| FR0000295230 | COMGEST RENAISSANCE EUROPE C | COMGEST S.A. | 8 | | |
| LU0284394235 | DNCA INVEST - EUROSE A (C) EUR | DNCA FINANCE LUXEMBOURG | 8 | | 2021 |
| LU0284394151 | DNCA INVEST - EUROSE I (EUR) | DNCA FINANCE LUXEMBOURG | 8 | | 2021 |
| LU0507265923 | DWS INVEST TOP DIVIDEND LC | DWS INVESTMENT S.A | 8 | | |
| FR0010321810 | ECHIQUIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE A | LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER | 8 | | 2019 |
| LU0164902453 | ECONOMIC SCALE US EQUITY AC | HSBC Investment Funds (Luxembourg) SA | 6 | | |
| LU0304955437 | EDGEWOOD L SELECT - US SELECT GROWTH A EUR | CARNE GLOBAL FUND MANAGERS LUXEMBOURG SA | 8 | | |
| LU0138007074 | EDGEWOOD L SELECT - US SELECT GROWTH A EUR Hedged | CARNE GLOBAL FUND MANAGERS LUXEMBOURG SA | 8 | | |
| LU0073868852 | EDGEWOOD L SELECT - US SELECT GROWTH A USD | CARNE GLOBAL FUND MANAGERS LUXEMBOURG SA | 8 | | |
| LU0225245348 | EDGEWOOD L SELECT - US SELECT GROWTH I EUR Hedged | CARNE GLOBAL FUND MANAGERS LUXEMBOURG SA | 8 | | |
| FR0000400434 | ELAN FRANCE BEAR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 6 | | |
| FR0007053111 | ELITE N | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 6 | | |
| LU0498181733 | EMERGING MARKETS EQUITY FUND A Acc EUR | ABRDN INVESTMENTS LUXEMBOURG S.A. | 8 | | |
| FR0000284150 | ESSOR EMERGING MARKETS C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 6 | | |
| FR0000931362 | ESSOR USA OPPORTUNITIES P | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| LU0164906959 | EUROPE VALUE A | HSBC Investment Funds (Luxembourg) SA | 8 | | |
| LU0048578792 | EUROPEAN GROWTH FUND A-Euro | FIL INVESTMENT MANAGEMENT (Luxembourg) S.A. | 8 | | |
| LU0524465977 | EUROPEAN OPPORTUNITIES A Accumulation EUR | AFFM S.A. | 8 | | |
| LU0235308482 | EUROPEAN OPPORTUNITIES R Accumulation EUR | AFFM S.A. | 8 | | |
| FR0007051040 | EUROSE C EUR | DNCA FINANCE | 8 | | 2021 |
| LU0616900774 | EXANE PLEIADE FUND B | EXANE ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| LU0048573561 | FIDELITY FUNDS - AMERICA FUND A-USD | FIL INVESTMENT MANAGEMENT (Luxembourg) S.A. | 8 | | |
| IE0031814852 | FSSA GREATER CHINA GROWTH FUND I (Accumulation) USD | First Sentier Investors (Hong Kong) Limited | 8 | | |
| LU0552385295 | GLOBAL OPPORTUNITY FUND A | MSIM FUND MANAGEMENT (IRELAND) LIMITED | 8 | | |
| LU0070992663 | GLOBAL TECHNOLOGY LEADERS FUND A2 USD | JANUS HENDERSON INVESTORS EUROPE S.A. | 8 | | |
| LU0365775922 | GREATER CHINA A EUR (C) | Schroder Investment Management (Europe) S.A | 6 | | |
| LU0823416762 | HEALTH CARE INNOVATORS Classic CAPITALISATION | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG | 8 | | |
| FR0007430806 | HMG DECOUVERTES D | HMG FINANCE | 8 | | |
| FR0010241240 | HMG GLOBETROTTER C | HMG FINANCE | 8 | | |
| FR0000427809 | HSBC ACTIONS EUROPE AC | HSBC GLOBAL ASSET MANAGEMENT (FRANCE) | 8 | | |
| FR0010143545 | HSBC ACTIONS PATRIMOINE AC | HSBC GLOBAL ASSET MANAGEMENT (FRANCE) | 6 | | |
| FR0010745778 | HSBC EURO EQUITY VOLATILITY FOCUSED A | HSBC GLOBAL ASSET MANAGEMENT (FRANCE) | 8 | | |
| FR0000982449 | HSBC RESPONSIBLE INVEST FUNDS - EUROPE EQTY GREEN TRANSITION AC | HSBC GLOBAL ASSET MANAGEMENT (FRANCE) | 9 | 2019 | 2019 |
| FR0007036900 | HSBC SELECT EQUITY A | HSBC GLOBAL ASSET MANAGEMENT (FRANCE) | 6 | | |
| FR0007036926 | HSBC SELECT FLEXIBLE A | HSBC GLOBAL ASSET MANAGEMENT (FRANCE) | 6 | | |
| IE0031442068 | ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF USD (Dist) | BLACKROCK ASSET MANAGEMENT IRELAND LIMITED | 6 | | |
| LU0159052710 | JPM US TECHNOLOGY FUND A (acc) - EUR | JPMorgan Asset Management (Europe) SARL | 8 | | |
| FR0010828913 | LAZARD ALPHA EURO I | LAZARD FRERES GESTION | 8 | | 2021 |
| FR0007382965 | LAZARD PATRIMOINE EQUILIBRE | LAZARD FRERES GESTION | 8 | | |
| FR0007082060 | LMDG FAMILLES & ENTREPRENEURS (EUR) P | UBS LA MAISON DE GESTION | 6 | | |
| LU1809976522 | LO FUNDS - WORLD BRANDS PA | LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE) SA | 8 | | |
| LU1670724373 | M&G (LUX) OPTIMAL INCOME FUND A EUR | M&G Luxembourg S.A. | 8 | | |
| FR0000292278 | MAGELLAN C | COMGEST S.A. | 8 | | |
| LU0914733059 | MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY R/A(EUR) | NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL | 9 | 2019 | 2016 |
| FR0010400762 | MONETA LONG SHORT A | MONETA ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0010298596 | MONETA MULTICAPS C | MONETA ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0010482968 | MULTI TALENTS C | ACA ASSET MANAGEMENT COMPANY & ASSOCIES | 6 | | |
| IE00B3MB7B14 | MUZINICH SHORTDURATIONHIGHYIELD FUND Hedged Euro Accumulation R | MUZINICH & CO IRELAND LIMITED | 8 | | |
| FR0011010149 | NATIXIS ACTIONS US GROWTH H-R (C) EUR | NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL | 6 | | |
| FR0000983819 | OFI INVEST ESG ACTIONS CROISSANCE DURABLE ET SOLIDAIRE C | OFI INVEST ASSET MANAGEMENT | 8 | | 2016 |
| FR0000097495 | OFI INVEST OBLIG INTERNATIONAL C/D | OFI INVEST ASSET MANAGEMENT | 6 | | |
| FR0000003196 | OSTRUM SRI EURO SOVEREIGN BONDS R (C) EUR | NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL | 8 | | 2022 |
| LU0090689299 | PICTET - BIOTECH P USD | PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A. | 9 | | |
| LU0280435388 | PICTET - CLEAN ENERGY TRANSITION P EUR (C) | PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A. | 9 | | 2018 |
| LU0386882277 | PICTET - GLOBAL MEGATREND SELECTION P EUR (C) | PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A. | 8 | | |
| LU0270904781 | PICTET - SECURITY P EUR (C) | PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A. | 8 | | |
| LU0372507243 | PICTET - TIMBER HP EUR | PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A. | 9 | | 2018 |

| Code ISIN | Libellé | Société de gestion | SFDR | Label Greenfin* | Label ISR* |
|---|---|---|---|---|---|
| LU0104884860 | PICTET - WATER P EUR (C) | PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A. | 9 | | 2020 |
| FR0000422859 | PLUVALCA SMALL CAPS A | FINANCIERE ARBEVEL | 8 | | 2021 |
| FR0011170182 | PRECIOUS METALS R | OFI INVEST ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR001400SOC8 | PRUDENT Classic CAPITALISATION | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE | 8 | | |
| FR0012383743 | R-CO 4CHANGE INCLUSION & HANDICAP EQUITY C EURO | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 9 | | 2020 |
| FR0011276567 | R-CO 4CHANGE MODERATE ALLOCATION C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0011276617 | R-CO 4CHANGE MODERATE ALLOCATION F EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0007393285 | R-CO 4CHANGE NET ZERO CREDIT EURO C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 9 | | 2020 |
| FR0010784835 | R-CO 4CHANGE NET ZERO EQUITY EURO C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 9 | | 2020 |
| FR0010541557 | R-CO CONVICTION CLUB C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0010537423 | R-CO CONVICTION CLUB F EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0007009139 | R-CO CONVICTION CONVERTIBLES EUROPE C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | 2021 |
| FR0010697482 | R-CO CONVICTION CREDIT 12M EURO C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0007008750 | R-CO CONVICTION CREDIT EURO C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0010807107 | R-CO CONVICTION CREDIT EURO F EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0007085063 | R-CO CONVICTION EQUITY MULTI CAPS EURO P | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0010187898 | R-CO CONVICTION EQUITY VALUE EURO C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0010807099 | R-CO CONVICTION EQUITY VALUE EURO F EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0010784348 | R-CO CONVICTION FRANCE C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0010784330 | R-CO CORE EQUITY EURO C | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | 2021 |
| FR0007387071 | R-CO MIDCAP FRANCE | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0013183290 | R-CO OBJECTIF CROISSANCE | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 6 | | |
| FR0010035592 | R-CO OPAL 4CHANGE GLOBAL TRENDS C | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0007027404 | R-CO OPAL ABSOLU | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0007025523 | R-CO OPAL CROISSANCE Cap EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0011445378 | R-CO OPAL EMERGENTS C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0000981458 | R-CO OPAL EQUILIBRE | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0007028907 | R-CO OPAL MODÉRÉ C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR001400SE57 | R-CO TARGET 2029 HY C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR001400SEI6 | R-CO TARGET 2030 IG C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0007468798 | R-CO THEMATIC FAMILY BUSINESSES C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0007001581 | R-CO THEMATIC GOLD MINING C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 6 | | |
| FR0007457890 | R-CO THEMATIC REAL ESTATE C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0011885797 | R-CO THEMATIC REAL ESTATE F EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0011885789 | R-CO THEMATIC REAL ESTATE I2 EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0010909531 | R-CO THEMATIC SILVER PLUS C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR00140019B9 | R-CO VALOR 4CHANGE GLOBAL EQUITY C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 9 | | 2021 |
| FR0013367265 | R-CO VALOR BALANCED C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0013417524 | R-CO VALOR BOND OPPORTUNITIES C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0011253624 | R-CO VALOR C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0011261189 | R-CO VALOR D EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0011261197 | R-CO VALOR F EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| BE6322537778 | R-CO WM EURO EQUITIES RDT - DBI C EUR ACC | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| LU1956163023 | RESPONSIBLE US MULTI-FACTOR EQUITY Classic CAPITALISATION | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG | 8 | | 2019 |
| FR0011212547 | RMM ACTIONS USA C | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0011069137 | RMM ACTIONS USA H EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0007442496 | RMM COURT TERME C | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0010294892 | RMM DOLLAR PLUS P | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0007480629 | RMM PATRIMOINE C | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0007035571 | RMM STRATÉGIE DIVERSIFIÉE C | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 6 | | |
| FR0007035563 | RMM STRATÉGIE DYNAMIQUE C | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 6 | | |
| FR0007035555 | RMM STRATÉGIE MODÉRÉE C | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 6 | | |
| FR0013127222 | RMM TRÉSORERIE 6M C EUR | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| FR0007010657 | SG LIQUIDITE PEA C | SOCIETE GENERALE GESTION | 6 | | |
| LU0171289902 | SUSTAINABLE ENERGY FUND A2 EUR (C) | BLACKROCK (Luxembourg) S.A. | 9 | | 2019 |
| LU0124384867 | SUSTAINABLE ENERGY FUND A2 USD (C) | BLACKROCK (Luxembourg) S.A. | 9 | | 2019 |
| LU0106244287 | SWISS EQUITY A (C) | Schroder Investment Management (Europe) S.A | 8 | | |
| FR0010487512 | TAILOR ALLOCATION DEFENSIVE C | TAILOR AM | 8 | | |
| LU0225737302 | US ADVANTAGE FUND A | MSIM FUND MANAGEMENT (IRELAND) LIMITED | 8 | | |
| LU0266117927 | US ADVANTAGE FUND AH (EUR) | Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited | 8 | | |

| Code ISIN | Libellé | Société de gestion | SFDR | Label Greenfin* | Label ISR* |
|---|---|---|---|---|---|
| LU0073232471 | US GROWTH FUND A | MSIM FUND MANAGEMENT (IRELAND) LIMITED | 8 | | |
| FR0011062686 | VITAL FLEX DYNAMIQUE | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT | 8 | | |
| LU0171301533 | WORLD ENERGY FUND A2 EUR (C) | BLACKROCK (Luxembourg) S.A. | 6 | | |
| LU0171305526 | WORLD GOLD FUND A2 EUR | BLACKROCK (Luxembourg) S.A. | 6 | | |
| LU0326422689 | WORLD GOLD FUND A2 Hedged EUR (C) | BLACKROCK (Luxembourg) S.A. | 6 | | |
| LU0055631609 | WORLD GOLD FUND A2 USD (C) | BLACKROCK (Luxembourg) S.A. | 6 | | |
| LU0172157280 | WORLD MINING FUND A2 EUR (C) | BLACKROCK (Luxembourg) S.A. | 6 | | |
| LU0075056555 | WORLD MINING FUND A2 USD (C) | BLACKROCK (Luxembourg) S.A. | 6 | | |
| LU0514695690 | XTRACKERS MSCI CHINA UCITS ETF 1 C | DWS INVESTMENT S.A | NC | | |

Rothschild Martin Maurel
Société en commandite simple au capital de 35 043 490 euros
RCS Paris 323 317 032 - TVA FR 93 323 317 032 - N° ORIAS 07023143
Siège social : 29, avenue de Messine - 75008 Paris

AEP - ASSURANCE EPARGNE PENSION ®
une marque commerciale de BNP PARIBAS CARDIF
Cardif Assurance Vie - Entreprise régie par le Code des Assurances
Société Anonyme au capital de 719 167 488 € - 732 028 154 RCS Paris
Siège social : 1, boulevard Haussmann - 75009 Paris
Bureaux : 8, rue du Port - 92728 Nanterre CEDEX
N°ADEME : FR200182_01XHWE

CARDIF ASSURANCE VIE
Entreprise régie par le Code des Assurances
Société Anonyme au capital de 719 167 488 € - 732 028 154 RCS Paris
Siège social : 1, boulevard Haussmann - 75009 Paris
Bureaux : 8, rue du Port - 92728 Nanterre CEDEX - Tel : 01 41 42 83 00

Informations précontractuelles fournies en application de l'article 8 du règlement (UE) 2019/2088 et à l'article 6 du règlement (UE) 2020/852

Dénomination du produit : Fonds en Euro - Identifiant d'entité juridique : 969500G544G7SX1R1Z44

# Caractéristiques environnementales et/ou sociales

*Document mis à jour en avril 2025*

## Ce produit financier a-t-il un objectif d'investissement durable ?

| ☐ Oui | ☒ Non |
|---|---|
| ☐ Il réalisera un minimum **d'investissements durables ayant un objectif environnemental :**_____% | ☒ Il **promeut des caractéristiques environnementales et sociales (E/S)** et, bien qu'il n'ait pas pour objectif l'investissement durable, il contiendra une proportion minimale de 10 % d'investissements durables |
| ☐ Dans des activités économiques qui sont considérées comme durables sur le plan environnemental au titre de la taxinomie de l'UE | ☐ Ayant un objectif environnemental et réalisés dans des activités économiques qui sont considérées comme durables sur le plan environnemental au titre de la taxinomie de l'UE |
| ☐ Dans des activités économiques qui ne sont pas considérées comme durables sur le plan environnemental au titre de la taxinomie de l'UE | ☐ Ayant un objectif environnemental et réalisés dans des activités économiques qui ne sont pas considérées comme durables sur le plan environnemental au titre de la taxinomie de l'UE |
| | ☐ Ayant un objectif social |
| ☐ Il réalisera un minimum **d'investissements durables ayant un objectif social :**_____% | ☐ Il promeut des caractéristiques E/S, mais **ne réalisera pas d'investissements durables** |

Par **investissement durable**, on entend un investissement dans une activité économique qui contribue à un objectif environnemental ou social, pour autant qu'il ne cause de préjudice important à aucun de ces objectifs et que les sociétés bénéficiaires des investissements appliquent des pratiques de bonne **gouvernance.**

La **taxinomie de l'UE** est un système de classification institué par le règlement (UE) 2020 /852, qui dresse une **liste d'activités économiques durables sur le plan environnemental**. Ce règlement n'établit pas de liste d'activités économiques durables sur le plan social. Les investissements durables ayant un objectif environnemental ne sont pas nécessairement alignés sur la taxinomie.

## Quelles caractéristiques environnementales et/ou sociales sont promues par ce produit financier ?

Ce produit financier répond à la définition de l'article 8 du règlement européen (UE) 2019/2088 dit SFDR, à savoir qu'il promeut une combinaison de caractéristiques environnementales et sociales, tout en respectant des pratiques de bonne gouvernance.

Ce produit financier exclut les pays et les entreprises ayant les notes ESG (Environnement, Social et Gouvernance) les moins performantes, et tend à faire progresser la performance environnementale et sociale de son portefeuille. Ce produit financier promeut également des investissements à impact positif qui ont une intention de générer un impact social, sociétal et/ou environnemental mesurable.

Afin de renforcer son engagement dans la lutte contre le réchauffement climatique, BNP Paribas Cardif (maison mère de Cardif Assurance Vie) s'est engagé depuis 2021 à aligner son portefeuille d'investissement sur une trajectoire de neutralité carbone d'ici 2050. Cet engagement est intégré dans la gestion de ce produit financier.

Aucun indice de référence n'a été désigné pour atteindre les caractéristiques environnementales ou sociales promues par le produit financier.

Les **indicateurs de durabilité** permettent de mesurer la manière dont les caractéristiques environnementales ou sociales promues par le produit sont atteintes.

## Quels sont les indicateurs de durabilité utilisés pour mesurer la réalisation de chacune des caractéristiques environnementales ou sociales promues par le produit financier ?

La réalisation des caractéristiques environnementales ou sociales promues par le produit financier est mesurable à l'aide de six indicateurs :

1. **La sélection des pays selon des critères ESG :** Ce produit financier exclut les pays les moins performants sur ces enjeux, à travers l'application des politiques pays du Groupe BNP Paribas, complétée par une analyse de la performance ESG des États. Ce filtre s'applique sur les titres émis directement par les pays (obligations d'État) et les titres des entreprises (actions et obligations d'entreprises) dont le siège social est présent dans les pays exclus.
2. **La sélection des entreprises selon des critères ESG** : Des politiques sectorielles encadrent les investissements dans les domaines sensibles (tabac, charbon thermique, pétrole et gaz, etc.) De plus, ce produit financier utilise une approche « *best-in-class* » sectorielle. Ce filtre ESG permet d'exclure les entreprises les moins performantes au sein de chaque secteur d'activité.
3. **L'empreinte carbone (scopes 1 et 2)[1] des actions et obligations d'entreprises détenues en direct (tCO2e/M€ investi)** : Ce produit financier contribue à l'engagement pris par BNP Paribas Cardif de réduire cette empreinte d'au moins 23% entre fin 2020 et fin 2024.
4. **L'intensité carbone des producteurs d'électricité présents dans ses portefeuilles actions et obligations d'entreprise détenues en direct** : Ce produit financier contribue à l'engagement pris par BNP Paribas Cardif d'atteindre une intensité carbone inférieure à 125 gCO2/kWh d'ici fin 2024.
5. **L'intensité carbone des immeubles de bureaux détenus en direct (en kgCO2e/m² occupé) :** Ce produit financier contribue à l'engagement pris par BNP Paribas Cardif de réduire d'au moins 12% cette intensité entre 2020 et 2030.
6. **Les investissements à impact positif** : Ce produit financier portera l'essentiel de l'engagement pris par BNP Paribas Cardif en matière d'investissements à impact positif de 1 Milliard d'euros en moyenne par an, d'ici à fin 2025. Ces investissements incluent notamment les obligations durables, les fonds d'infrastructures d'énergies renouvelables, les logements à loyers intermédiaires additionnels.

## Quels sont les objectifs des investissements durables que le produit financier entend notamment poursuivre et comment les investissements effectués contribuent-t-ils à ces objectifs ?

Ce produit financier investit un minimum de 10 % de ses actifs dans des investissements durables. Ceux-ci sont définis par Cardif Assurance Vie pour chaque classe d'actifs ; à titre d'exemples :

- les **obligations vertes, sociales ou durables** émises par des états ou des entreprises, répondant aux exigences des normes internationales ;
- les **fonds cotés et non cotés** en proportion de leur part d'investissement durable ;
- les **infrastructures** d'énergie renouvelable ;
- les **actifs immobiliers** répondant à des normes exigeantes au niveau environnemental et/ou à des enjeux sociaux (logements à loyers intermédiaires notamment).

Ces investissements contribuent aux objectifs environnementaux et sociaux promus par le produit financier.

Les **principales incidences négatives** correspondent aux incidences négatives les plus significatives des décisions d'investissement sur les facteurs de durabilité liés aux questions environnementales, sociales et de personnel, au respect des droits de l'homme et à la lutte contre la corruption.

### Dans quelle mesure les investissements durables que le produit financier entend notamment poursuivre ne causent-ils pas de préjudice important à un objectif d'investissement durable sur le plan environnemental ou social ?

Les investissements durables de ce produit suivent la stratégie d'investissement responsable de Cardif Assurance Vie, qui prend en compte les principales incidences négatives.
La méthodologie de qualification des investissements durables - telle qu'exposée ci-dessus - permet de limiter les préjudices aux objectifs de durabilité sur le plan environnemental ou social.

[1] Scope 1 : Emissions directes de gaz à effet de serre (provenant des installations fixes ou mobiles de l'entreprise). Scope 2 : émissions indirectes associées (consommation d'électricité, de froid et de chaleur)

*Comment les indicateurs concernant les incidences négatives ont-ils été pris en considération ?*

Les principales incidences négatives sont prises en compte grâce à la mise en place d'exclusions applicables à l'ensemble des entreprises et des pays investis. Un filtre complémentaire sur la gouvernance est appliqué sur les entreprises pour la qualification d'investissement durable.

*Dans quelle mesure les investissements durables sont-ils conformes aux principes directeurs de l'OCDE à l'intention des entreprises multinationales et aux principes directeurs des Nations Unies relatifs aux entreprises et aux droits de l'Homme ? Description détaillée :*

Ce produit financier applique un filtre spécifique au niveau des entreprises, basé sur des notations externes évaluant la bonne intégration des quatre piliers du Pacte Mondial des Nations Unis : le respect des normes internationales du travail, des droits de l'Homme, de l'environnement et de la lutte contre la corruption. Les entreprises écartées par ce filtre sont donc exclues de l'univers d'investissement.

*La Taxinomie de l'UE établit un principe consistant à « ne pas causer de préjudice important » en vertu duquel les investissements alignés sur la Taxinomie ne devraient pas cause de préjudice important aux objectifs de la Taxinomie de l'UE et qui s'accompagne de critères spécifiques de l'UE.*

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. Les investissements sous-jacents à la portion restante de ce produit financier ne prennent pas en compte les critères de l'Union Européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental.

*Tout autre investissement durable ne doit pas non plus causer de préjudice important aux objectifs environnementaux ou sociaux.*

## Ce produit financier prend-il en considération les principales incidences négatives sur les facteurs de durabilité ?

☒ Oui

☐ Non

La prise en considération des principales incidences négatives au niveau des investissements du produit financier s'intègre dans le cadre de gestion des risques de Cardif Assurance Vie. Les indicateurs relatifs à ces incidences négatives sont pris en considération à travers trois leviers :

- des politiques sectorielles,
- un processus d'analyse et d'intégration ESG,
- une politique d'engagement actionnarial.

Ces leviers sont détaillés dans le rapport d'investissement responsable[2] de Cardif Assurance Vie. Cardif Assurance Vie renforce régulièrement chacun de ces leviers en fonction des meilleurs pratiques de place, des nouvelles thématiques à prendre en compte et des informations disponibles.

## Quelle est la stratégie d'investissement suivie par ce produit financier ?

La **stratégie d'investissement** guide les décisions d'investissement selon des facteurs de risques tels que les objectifs d'investissement et la tolérance au risque.

Ce produit prend en compte des critères ESG lors de l'analyse des actifs dans lesquels il investit. Cette analyse peut être qualitative et/ou quantitative. Différentes étapes structurent l'approche d'investisseur responsable de Cardif Assurance Vie. Ainsi, Cardif Assurance Vie collecte des données ESG spécifiques à chaque classe d'actifs qui sont ensuite analysées et intégrées dans les processus d'investissement.

[2] Être un investisseur responsable - BNP Paribas Cardif

1) Les processus de sélection et d'investissement sont adaptés de la manière suivante :

➢ Investissements dans des obligations souveraines et supranationales :

Cardif Assurance Vie analyse la performance ESG des Etats afin d'exclure de l'univers d'investissement les pays les moins performants sur ces critères.

➢ Investissements dans des entreprises :

En complément des exclusions pays auxquelles les entreprises sont également soumises, le processus d'investissement responsable des titres détenus en direct par Cardif Assurance Vie suit les étapes suivantes :

- Un filtre est appliqué sur le respect des normes et traités internationaux. Le pays où l'entreprise a son siège social ne doit pas être sous embargo ni faire l'objet de sanctions financières ;
- Des exclusions sectorielles sont appliquées ;
- Un filtre « Best in class » ESG est appliqué, permettant d'exclure les entreprises dont le score ESG figure dans les 3 derniers déciles de son secteur d'activité ;
- Un filtre de transition carbone complète le processus ESG.

➢ Investissements dans des actifs immobiliers :

L'investissement en direct dans des actifs immobiliers consiste en l'acquisition, la gestion et la cession d'actifs immobiliers détenus par le produit financier. Les pratiques suivantes sont déployées pour répondre aux enjeux environnementaux :

- Pour les actifs en gestion directe, la certification/labélisation systématique des immeubles en construction (HQE[3], BBC Effinergie[4], BBCA Rénovation[5], …). Cardif Assurance Vie encourage également des modes de construction générant moins d'émissions de CO2. Lorsque c'est possible, les immeubles en phase de rénovation et en phase d'exploitation sont certifiés. Pour la gestion et les travaux, une amélioration de la performance environnementale est toujours recherchée.
- Une analyse de l'évolution des consommations énergétiques des bâtiments tertiaires en gestion directe ainsi que de leur intensité carbone est réalisée chaque année dans le cadre de la cartographie de la performance énergétique du patrimoine immobilier.

Cardif Assurance Vie porte aussi une attention particulière à l'utilité sociale des logements en contribuant à renforcer l'offre de logements locatifs à loyers abordables notamment dans le cadre de dispositifs spécifiques (logements à loyers intermédiaires par exemple).

➢ Investissements dans des fonds externes :

- Sur les fonds cotés (fonds actions, fonds obligataires), Cardif Assurance Vie réalise une analyse ESG de la société de gestion et du fonds, notamment au travers d'un questionnaire de « due diligence » qui permet de mesurer via une notation interne le niveau d'intégration des critères ESG par le fonds.
- Sur les fonds non cotés (fonds de capital-investissement, fonds de dettes privées, fonds d'infrastructures), les sociétés de gestion sont interrogées sur leur processus d'intégration des critères ESG : dans un premier temps, au niveau de la société de gestion et de sa gouvernance, puis au niveau des entreprises financées par le fonds. Cette due diligence permet d'établir une notation ESG interne qui sera prise en compte lors de la validation de l'investissement.

2) Engagement par le vote et le dialogue :

Tout au long de la durée de détention des entreprises investies, Cardif Assurance Vie exerce ses droits de vote[6] aux assemblées générales des entreprises dans lesquelles il est actionnaire, permettant ainsi de contribuer à la bonne orientation de la gouvernance des entreprises.
De plus, afin de renforcer son action dans la lutte contre le réchauffement climatique, BNP Paribas Cardif a adhéré en 2021 à l'initiative Climate Action 100+. Ses signataires se mobilisent afin d'inciter les plus grands émetteurs mondiaux de gaz à effet de serre à prendre les mesures nécessaires pour lutter contre le réchauffement climatique.

Par ailleurs, dans le cadre de ses investissements dans des fonds externes, Cardif Assurance Vie dialogue avec les sociétés de gestion afin de les inciter à intégrer davantage les enjeux extra-financiers dans leur processus de gestion. L'engagement auprès de ces dernières se fait au travers d'un questionnaire spécifique adressé aux sociétés de gestion sur leurs pratiques ESG. Il permet de

[3] HQE : Haute Qualité Environnementale
[4] BBC Effinergie : Bâtiment basse consommation
[5] BBCA Rénovation : Bâtiment Bas Carbone
[6] Rapport de vote disponible sur cette page : Être un investisseur responsable - BNP Paribas Cardif

cartographier leurs pratiques et d'engager un dialogue notamment sur les exclusions sectorielles des sociétés de gestion et leur niveau d'intégration des critères ESG.

Cardif Assurance Vie a par ailleurs mis en place un dispositif de gestion des controverses auxquelles les sociétés investies seraient exposées. Ce dispositif associe les fonctions de contrôle et permet de prendre des décisions de gel ou de désinvestissement selon la criticité de la controverse.

## Quels sont les éléments contraignants de la stratégie d'investissement utilisés pour sélectionner les investissements afin d'atteindre chacune des caractéristiques environnementales ou sociales promues par ce produit financier ?

Le processus d'investissement responsable des titres détenus en direct du produit financier comprend les filtres d'exclusions suivants :

### 1) Exclusions de pays :

A travers l'application des politiques pays du Groupe BNP Paribas, un filtre est appliqué sur le respect des normes et traités internationaux (embargos et sanctions financières).

Cardif Assurance Vie applique aussi un filtre ESG sur les titres émis par les pays (obligations d'état) et les titres des entreprises présentes dans ces pays (actions et obligations d'entreprises). Seuls les pays qui ont une notation ESG satisfaisante sont conservés dans l'univers d'investissement :

- L'Environnement prend en compte le mix énergétique du pays, l'empreinte carbone nationale ainsi que la ratification de traités, notamment celui sur l'Accord de Paris. L'analyse reflète aussi des indicateurs sur les émissions de gaz à effet de serre, tels que les émissions de CO2 par rapport au produit intérieur brut,
- Le Social mesure les politiques menées par les États à l'égard de la pauvreté, de l'accès à l'emploi, de l'accès à l'électricité ainsi que la ratification de traités sur les droits du travail et les droits des enfants,
- La Gouvernance intègre entre autres le respect des droits de l'Homme et le respect des droits du travail.

### 2) Exclusions d'entreprises :

a. Exclusions sectorielles

Ces exclusions sont issues des politiques sectorielles du Groupe BNP Paribas et encadrent les investissements dans des secteurs présentant des enjeux environnementaux ou sociaux. Ces politiques disponibles en ligne sur le site de BNP Paribas[7] sont régulièrement étendues ou révisées : agriculture, défense, énergie nucléaire, huile de palme, industrie minière, pâte à papier, pétrole et gaz, production d'énergie à partir du charbon. En complément, BNP Paribas a élaboré une liste de certains biens ou activités pour lesquels le Groupe exclut toute opération, du fait des risques environnementaux ou sociaux qu'ils présentent. Elle intègre notamment les filets dérivants, les fibres d'amiante, le tabac ou encore la production et le commerce d'armes interdites par les conventions internationales [8].

BNP Paribas Cardif a également pris des engagements spécifiques concernant les secteurs du tabac et du charbon thermique :

- Exclusion des entreprises productrices, grossistes et distributrices dont plus de 10% du chiffre d'affaires est dérivé du tabac
- Mise en place d'un calendrier de sortie du charbon thermique sur l'ensemble de la chaine de valeur (développeurs, entreprises minières, logistiques et producteurs d'électricité) en complément de l'engagement pris par BNP Paribas de sortir du charbon thermique au plus tard en 2030 pour les pays de l'Union Européenne et de l'OCDE et au plus tard en 2040 pour le reste du monde.

b. Approche « *Best-in-Class* » *ESG*

L'approche « *Best-in-class* » ESG privilégie les meilleures pratiques des entreprises au sein d'un même secteur d'activité pour les titres détenus en direct. Au sein de chaque secteur, les entreprises dont la notation ESG figure dans les trois derniers déciles (30%) sont exclues.

[7] Politiques de financement et d'investissement – BNP Paribas (group.bnpparibas)
[8] Liste d'exclusion de certains biens et services - BNP Paribas

c. Filtre de transition carbone

Ce filtre permet d'identifier les entreprises engagées dans la transition vers une économie bas carbone. Les entreprises qui émettent plus d'1 million de tonnes équivalent CO2 et dont la stratégie de transition énergétique est jugée faible (notation fournie par Moody's ESG inférieure à 30) sont exclues de l'univers d'investissement.

## Dans quelle proportion minimale le produit financier s'engage-t-il à réduire son périmètre d'investissement avant l'application de cette stratégie d'investissement ?

Ce produit financier ne s'est pas fixé à ce jour de proportion minimale de réduction de périmètre d'investissement, avant application de la stratégie d'investissement.

## Quelle est la politique mise en œuvre pour évaluer les pratiques de bonne gouvernance des sociétés dans lesquelles le produit financier investit ?

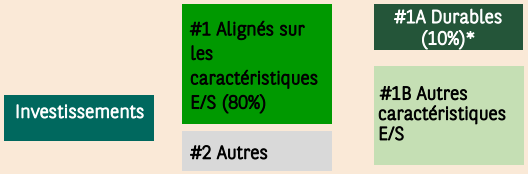
Les pratiques de **bonne gouvernance** concernent des structures de gestion saines, les relations avec le personnel, la rémunération du personnel et le respect des obligations fiscales.

Ce produit financier applique un filtre spécifique au niveau des entreprises, basé sur des notations externes évaluant la bonne intégration des quatre piliers du Pacte Mondial des Nations Unies. Les pratiques de bonne gouvernance des entreprises investies sont évaluées au travers d'une notation ESG qui intègre un pilier de Gouvernance prenant en compte plusieurs critères dont la corruption, la politique de rémunération et les contrôles internes.

De plus, pour les entreprises dont il est actionnaire, Cardif Assurance Vie exerce ses droits de vote[9] aux assemblées générales, permettant ainsi de contribuer à la bonne orientation de la gouvernance des entreprises.

## Quelle est l'allocation des actifs prévue pour ce produit financier ?

L'**allocation des actifs** décrit la part des investissements dans des actifs spécifiques.




La catégorie **#1 Alignés sur les caractéristiques E/S** inclut les investissements du produit financier utilisés pour atteindre les caractéristiques environnementales ou sociales promues par le produit financier.

La catégorie **#2 Autres** inclut les investissements restants du produit financier qui ne sont ni alignés sur les caractéristiques environnementales ou sociales ni considérées comme des investissements durables.

La catégorie **#1 Alignés sur les caractéristiques E/S** comprend :
La sous-catégorie **#1A Durables** couvrant les investissements durables ayant des objectifs environnementaux ou sociaux ;
La sous-catégorie **#1B Autres caractéristiques E/S** couvrant les investissements alignés sur les caractéristiques environnementales ou sociales qui ne sont pas considérés comme des investissements durables.

**Cette part minimale est exprimée en % du total des investissements du produit financier.*

Les activités alignées sur la taxinomie sont exprimées en pourcentage :
- du **chiffre d'affaires** pour refléter le caractère écologique actuel des sociétés bénéficiaires des investissements ;
- des dépenses **d'investissement** (CapEx) pour montrer les investissements verts réalisés par les sociétés bénéficiaires des investissements, ce qui est pertinent pour une transition vers une économie verte ;
- des **dépenses d'exploitation (OpEx)** pour refléter les activités opérationnelles vertes des sociétés bénéficiaires des investissements.

## Comment l'utilisation de produits dérivés permet-elle d'atteindre les caractéristiques environnementales ou sociales promues par le produit financier ?

Le recours à des produits dérivés est réalisé afin de minimiser ou de compenser les risques de perte de valeur des investissements. Les produits dérivés n'ont pas vocation à contribuer à l'atteinte des caractéristiques environnementales ou sociales promues par le produit financier.

[9] Rapport de vote disponible sur cette page : Être un investisseur responsable - BNP Paribas Cardif

## Dans quelle proportion minimale les investissements durables ayant un objectif environnemental sont-ils alignés sur la Taxinomie de l'UE ?

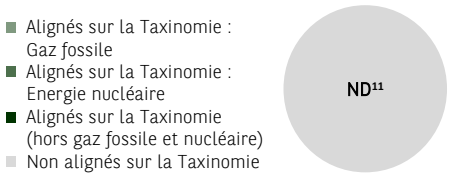
Certains investissements durables du produit financier sont alignés sur la Taxinomie de l'Union Européenne. Cependant, ce produit financier n'a pas à ce jour d'objectif de part minimum d'investissement durable dans des activités alignées avec la taxinomie de l'Union Européenne.

### Ce produit financier investit-il dans des activités liées au gaz fossile et/ou à l'énergie nucléaire conformes à la Taxinomie de l'UE[10] ?

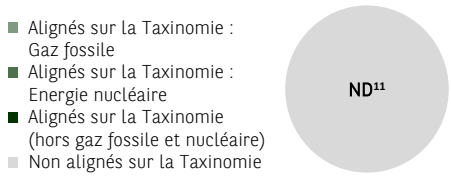
- ☐ Oui
  - ☐ Dans le gaz fossile
  - ☐ Dans l'énergie nucléaire
- ☐ Non

Les deux graphiques ci-dessous font apparaître en vert le pourcentage minimal d'investissements alignés sur la Taxinomie de l'UE. Etant donné qu'il n'existe pas de méthodologie appropriée pour déterminer l'alignement des obligations souveraines* sur la Taxinomie, le premier graphique montre l'alignement sur la Taxinomie par rapport à tous les investissements du produit financier, y compris les obligations souveraines, tandis que le deuxième graphique représente l'alignement sur la Taxinomie uniquement par rapport aux investissements du produit financier autres que les obligations souveraines.

1. Investissements alignés sur la Taxinomie y.c obligations souveraines*




2. Investissements alignés sur la Taxinomie à l'exclusion des obligations souveraines*




** Aux fins de ces graphiques, les « obligations souveraines » comprennent toutes les expositions souveraines.*

Les **activités habilitantes** permettent directement à d'autres activités de contribuer de manière substantielle à la réalisation d'un objectif environnemental.

Les **activités transitoires** sont des activités pour lesquelles il n'existe pas encore de solutions de remplacement sobres en carbone et, entre autres, dont les niveaux d'émission de gaz à effet de serre correspondent aux meilleures performances réalisables.

### Quelle est la proportion minimale d'investissements dans des activités transitoires et habilitantes ?

Ce produit financier n'a pas à ce jour de part minimum d'investissement durable dans des activités transitoires et habilitantes. La stratégie d'investissement permet toutefois d'investir dans de tels supports.

[10] Les gaz fossiles et/ou les activités liées au nucléaire ne sont conformes à la taxinomie de l'UE que lorsqu'elles contribuent à limiter le changement climatique ("atténuation du changement climatique") et ne nuisent pas de manière significative à l'objectif de la taxinomie de l'UE. Les critères complets applicables aux activités économiques liées aux gaz fossiles et à l'énergie nucléaire conformes à la taxinomie de l'UE sont définis dans le règlement délégué (UE) 2022/1214 de la Commission

[11] ND : Non disponible

Le symbole représente des investissements durables ayant un objectif environnemental qui **ne tiennent pas compte des critères** en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental au titre du règlement (EU) 2020/852.

## Quelle est la proportion minimale d'investissements durables ayant un objectif environnemental qui ne sont pas alignés sur la Taxinomie de l'UE ?

Parmi les objectifs d'investissement durable, BNP Paribas Cardif investit dans des supports poursuivant un ou plusieurs objectifs environnementaux. Ce produit financier ne cible cependant pas de part minimale d'investissement avec objectif environnemental aligné ou non à la taxonomie.

## Quelle est la proportion minimale d'investissements durables sur le plan social ?

BNP Paribas Cardif investit dans des supports poursuivant un ou plusieurs objectifs sociaux. Ce produit financier ne cible cependant pas de part minimale d'investissement durable sur le plan social.

.

## Quels sont les investissements inclus dans la catégorie « #2 Autres », quelle est leur finalité et des garanties environnementales ou sociales minimales s'appliquent-elles à eux ?

Les investissements du produit financier dans la catégorie #2 Autres intègrent les dérivés, les liquidités et certains actifs qui, après analyse, ne sont pas alignés sur les caractéristiques Environnementales/Sociales. Des garanties environnementales ou sociales minimales s'appliquent au cas par cas selon la classe d'actifs et les données extra-financières disponibles.

## Où puis-je trouver en ligne davantage d'informations spécifiques au produit ?

De plus amples informations sur le produit sont accessibles sur le site internet :

Lien : Être un investisseur responsable - BNP Paribas Cardif