

Annexe – « Liste des supports éligibles au contrat » comportant des informations sur chacun d’eux, notamment leurs performances, frais, rétrocessions et informations extra-financières. Cette annexe fait partie intégrante de la Notice.

Abeille Épargne Active *(liste des supports disponibles au 03/07/2024)*

Impact des frais sur le rendement / la performance :

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

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte 2023 ^(A)	Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'unité de compte 2023 ^(A-B)	Frais de gestion du contrat ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B+C)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)
FONDS ACTIONS									
FR0013408473	Abeille La Fabrique Impact ISR RC	Mirova	4	2,74%	1,80% (0,85%)	0,94%	1,00%	2,80% (0,85%)	-0,06%
LU0476876676	abrdrn SICAV I - Japanese Sustainable Equity Fund S Acc Hedged EUR	abrdrn Investments Luxembourg S.A.	5	28,90%	2,11% (0,91%)	26,79%	1,00%	3,11% (0,91%)	25,79%
LU0505784883	abrdrn SICAV I - World Resources Equity Fund S Acc Hedged EUR	abrdrn Investments Luxembourg S.A.	4	6,28%	2,08% (0,91%)	4,20%	1,00%	3,08% (0,91%)	3,20%
FR0012336683	Amundi Actions Or PC	Amundi Asset Management	5	3,58%	1,75% (0,58%)	1,83%	1,00%	2,75% (0,58%)	0,83%
LU1883854199	Amundi Funds - US Equity Fundamental Growth A EUR C	Amundi AM	5	31,95%	1,78% (0,71%)	30,17%	1,00%	2,78% (0,71%)	29,17%
LU1883854272	Amundi Funds - US Equity Fundamental Growth A EUR H C	Amundi AM	5	33,46%	1,78% (0,71%)	31,68%	1,00%	2,78% (0,71%)	30,68%
LU0171288334	BlackRock Global Funds - Systematic Sustainable Global SmallCap Fund A2	BlackRock (Luxembourg) S.A.	5	15,22%	1,87% (0,71%)	13,35%	1,00%	2,87% (0,71%)	12,35%
LU0171310443	BlackRock Global Funds - World Technology Fund A2	BlackRock (Luxembourg) S.A.	5	46,48%	1,82% (0,71%)	44,66%	1,00%	2,82% (0,71%)	43,66%
FR0010668145	BNP Paribas Aqua Classic	BNP Paribas Asset Management France	4	18,60%	2,00% (0,95%)	16,60%	1,00%	3,00% (0,95%)	15,60%
LU1165137149	BNP Paribas Funds Smart Food Classic Capitalisation	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	4	-3,14%	2,23% (0,83%)	-5,37%	1,00%	3,23% (0,83%)	-6,37%
LU0251806666	BNP Paribas Funds US Small CapClassic H EURR	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	5	15,39%	2,22% (0,85%)	13,17%	1,00%	3,22% (0,85%)	12,17%
LU1864481624	Candriam Equities L Oncology Impact CH EUR Cap	Candriam Luxembourg S.C.A.	4	-0,29%	1,94% (0,91%)	-2,23%	1,00%	2,94% (0,91%)	-3,23%
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	Carmignac Gestion	4	11,05%	1,54% (0,57%)	9,51%	1,00%	2,54% (0,57%)	8,51%
IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	Comgest Asset Management Intl Ltd	4	24,70%	1,55% (0,48%)	23,15%	1,00%	2,55% (0,48%)	22,15%
FR0000284689	Comgest Monde C	Comgest SA	4	24,00%	2,16% (0,71%)	21,84%	1,00%	3,16% (0,71%)	20,84%
LU1530899142	CPR Invest - Global Disruptive Opportunities Class A EUR Acc	CPR Asset Management	5	28,55%	2,31% (0,95%)	26,24%	1,00%	3,31% (0,95%)	25,24%
LU2389405080	CPR Invest Hydrogen A EUR Acc	CPR Asset Management	4	1,60%	1,82% (0,75%)	-0,22%	1,00%	2,82% (0,75%)	-1,22%
FR0010836163	CPR Silver Age P	CPR Asset Management	4	11,26%	1,50% (0,62%)	9,76%	1,00%	2,50% (0,62%)	8,76%
FR0011891506	DNCA Actions Euro PME R	Natixis Investment Managers International	4	1,32%	2,09% (0,95%)	-0,77%	1,00%	3,09% (0,95%)	-1,77%
LU1863263346	DWS Invest Artificial Intelligence LC	DWS Investment S.A.	5	44,44%	1,60% (0,71%)	42,84%	1,00%	2,60% (0,71%)	41,84%
LU1160356009	Edmond de Rothschild Fund - Healthcare A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	4	0,40%	2,18% (0,81%)	-1,78%	1,00%	3,18% (0,81%)	-2,78%
LU1103293855	Edmond de Rothschild Fund - Strategic Emerging A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	4	0,54%	2,21% (0,81%)	-1,67%	1,00%	3,21% (0,81%)	-2,67%
LU1097728288	Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-Acc-EUR (hedged)	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	4	7,50%	1,93% (0,71%)	5,57%	1,00%	2,93% (0,71%)	4,57%
LU1213836080	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Acc-EUR	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	5	41,18%	1,89% (0,75%)	39,29%	1,00%	2,89% (0,75%)	38,29%
LU1261432659	Fidelity Funds - World Fund A-Acc-EUR	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	4	18,91%	1,89% (0,71%)	17,02%	1,00%	2,89% (0,71%)	16,02%
FR0010361667	Flornoy Convictions R	Flornoy Ferri	4	19,98%	3,20% (0,95%)	16,78%	1,00%	4,20% (0,95%)	15,78%
FR0011208297	Flornoy Valeurs Familiales R	Flornoy Ferri	4	13,03%	2,60% (1,14%)	10,43%	1,00%	3,60% (1,14%)	9,43%
LU2702915468	Global Fund - Ofi Invest Biodiversity Global Equity RC EUR Cap	Ofi Invest Asset Management	4	N/C	1,80% (1,08%)	N/C	1,00%	2,80% (1,08%)	N/C
LU0708055453	HSBC Global Investment Funds - Frontier Markets ECEUR	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	4	24,90%	2,75% (1,28%)	22,15%	1,00%	3,75% (1,28%)	21,15%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte 2023 ⁽¹⁾ (A)	Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'unité de compte 2023 ⁽³⁾ (A-B)	Frais de gestion du contrat ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B+C)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)
LU1832174962	Indépendance et Expansion SICAV - Europe Small A (C)	Independance AM	4	15,57%	2,24% (0,93%)	13,33%	1,00%	3,24% (0,93%)	12,33%
LU0217390227	JPMorgan Funds - America Equity Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	4	28,27%	1,73% (0,71%)	26,54%	1,00%	2,73% (0,71%)	25,54%
LU0159042083	JPMorgan Funds - America Equity Fund A (acc) - EUR (hedged)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	5	29,61%	1,70% (0,71%)	27,91%	1,00%	2,70% (0,71%)	26,91%
LU1255011097	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	5	-25,45%	1,71% (0,71%)	-27,16%	1,00%	2,71% (0,71%)	-28,16%
LU0318933487	JPMorgan Funds - Emerging Markets Small Cap Fund D (acc) (perf) EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	4	10,35%	2,80% (1,19%)	7,55%	1,00%	3,80% (1,19%)	6,55%
FR0010689141	Lazard Small Caps Euro SRI R	Lazard Frères Gestion SAS	4	15,66%	2,20% (1,20%)	13,46%	1,00%	3,20% (1,20%)	12,46%
LU1670618187	M&G (Lux) Asian Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	5,35%	1,73% (0,71%)	3,62%	1,00%	2,73% (0,71%)	2,62%
LU1670707527	M&G (Lux) European Strategic Value Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	15,22%	1,69% (0,86%)	13,53%	1,00%	2,69% (0,86%)	12,53%
LU1670710075	M&G (Lux) Global Dividend Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	11,53%	1,92% (1,00%)	9,61%	1,00%	2,92% (1,00%)	8,61%
LU1665237704	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	2,60%	2,16% (1,05%)	0,44%	1,00%	3,16% (1,05%)	-0,56%
LU1303940784	Mandarine Funds - Mandarine Europe Microcap R	Mandarine Gestion	4	3,39%	2,22% (1,05%)	1,17%	1,00%	3,22% (1,05%)	0,17%
LU0489687243	Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe R	Mandarine Gestion	4	12,43%	2,22% (0,93%)	10,21%	1,00%	3,22% (0,93%)	9,21%
LU2257980289	Mandarine Global Transition R	Mandarine Gestion	4	7,95%	2,23% (0,93%)	5,72%	1,00%	3,23% (0,93%)	4,72%
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	Moneta Asset Management	4	7,76%	1,49% (0,67%)	6,27%	1,00%	2,49% (0,67%)	5,27%
LU0935229400	Natixis AM Funds - Seeyond SRI Europe MinVol R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	4	10,02%	1,84% (0,74%)	8,18%	1,00%	2,84% (0,74%)	7,18%
LU1951204046	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Meta Fund R/A EUR	Natixis Investment Managers S.A.	5	19,91%	2,10% (0,83%)	17,81%	1,00%	3,10% (0,83%)	16,81%
FR0000299356	Norden SRI	Lazard Frères Gestion SAS	4	11,84%	2,04% (0,94%)	9,80%	1,00%	3,04% (0,94%)	8,80%
LU1209226023	Ofi Invest Act4 Positive Economy R C EUR	Ofi Invest Lux	4	7,55%	1,98% (1,26%)	5,57%	1,00%	2,98% (1,26%)	4,57%
LU1209226700	Ofi Invest Act4 Social Impact R-C capitalization	Ofi Invest Asset Management	4	19,04%	1,75% (0,96%)	17,29%	1,00%	2,75% (0,96%)	16,29%
FR0007017488	Ofi Invest Actions Amérique I	Ofi Invest Asset Management	5	21,07%	1,00% (0,49%)	20,07%	1,00%	2,00% (0,49%)	19,07%
LU1985004537	Ofi Invest ESG Transition Climat Europe A EUR Acc	Ofi Invest Lux	4	11,69%	0,80% (0,90%)	10,89%	1,00%	1,80% (0,90%)	9,89%
LU0185495495	Ofi Invest ESG US Equity R EUR	Ofi Invest Lux	5	17,35%	2,10% (0,90%)	15,25%	1,00%	3,10% (0,90%)	14,25%
FR0007385000	Ofi Invest France Opportunités	Ofi Invest Asset Management	4	10,16%	1,50% (1,18%)	8,66%	1,00%	2,50% (1,18%)	7,66%
FR0007022108	Ofi Invest ISR Actions Euro A	Ofi Invest Asset Management	4	21,10%	1,53% (1,19%)	19,57%	1,00%	2,53% (1,19%)	18,57%
FR0007473798	Ofi Invest ISR Actions Europe	Ofi Invest Asset Management	4	14,07%	1,80% (0,84%)	12,27%	1,00%	2,80% (0,84%)	11,27%
FR0013392073	Ofi Invest ISR Actions Japon AH	Ofi Invest Asset Management	4	30,28%	1,30% (0,74%)	28,98%	1,00%	2,30% (0,74%)	27,98%
FR0011586544	Ofi Invest ISR Grandes Marques A	Ofi Invest Asset Management	4	18,05%	1,70% (1,08%)	16,35%	1,00%	2,70% (1,08%)	15,35%
FR0010821462	Ofi Invest ISR Mid Caps Euro A	Ofi Invest Asset Management	4	16,21%	1,50% (1,08%)	14,71%	1,00%	2,50% (1,08%)	13,71%
FR0014009IH3	Ofi Invest Révolution Démographique Monde A	Ofi Invest Asset Management	4	15,88%	1,70% (1,00%)	14,18%	1,00%	2,70% (1,00%)	13,18%
LU0280435388	Pictet - Clean Energy Transition P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	5	24,78%	1,99% (0,82%)	22,79%	1,00%	2,99% (0,82%)	21,79%
LU1279334210	Pictet - Robotics P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	5	49,64%	1,98% (0,80%)	47,66%	1,00%	2,98% (0,80%)	46,66%
LU0217139020	Pictet-Premium Brands P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	5	15,28%	1,99% (0,80%)	13,29%	1,00%	2,99% (0,80%)	12,29%
LU0340559557	Pictet-Timber P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	5	13,68%	2,01% (0,76%)	11,67%	1,00%	3,01% (0,76%)	10,67%
LU0104884860	Pictet-Water P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	4	12,99%	1,99% (0,76%)	11,00%	1,00%	2,99% (0,76%)	10,00%
FR0014005FO3	Primerus Actions Monde SR	Flornoy Ferri	4	12,54%	3,30% (1,08%)	9,24%	1,00%	4,30% (1,08%)	8,24%
FR0014008M99	R-co Thematic Blockchain Global Equity C EUR	Rothschild & Co AM	6	65,21%	1,70% (0,81%)	63,51%	1,00%	2,70% (0,81%)	62,51%
LU0474363974	Robeco BP US Large Cap Equities D €	Robeco Institutional Asset Management B.V.	5	10,04%	1,46% (0,59%)	8,58%	1,00%	2,46% (0,59%)	7,58%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte 2023 ⁽¹⁾ (A)	Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'unité de compte 2023 ⁽³⁾ (A-B)	Frais de gestion du contrat ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B+C)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)
LU0510167264	Robeco BP US Large Cap Equities DH €	Robeco Institutional Asset Management B.V.	5	11,09%	1,43% (0,59%)	9,66%	1,00%	2,43% (0,59%)	8,66%
LU0582533245	Robeco QI Emerging Conservative Equities D €	Robeco	3	14,62%	1,51% (0,59%)	13,11%	1,00%	2,51% (0,59%)	12,11%
IE00BF2N0785	SEI Global Assets Fund plc - The SEI Euro Aggressive Fund Euro Wealth C Accumulating	SEI Investments Global Limited	4	14,77%	2,86% (1,24%)	11,91%	1,00%	3,86% (1,24%)	10,91%
FONDS OBLIGATIONS									
LU1880401101	Amundi Funds - Pioneer US Bond A EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	3	2,93%	1,03% (0,39%)	1,90%	1,00%	2,03% (0,39%)	0,90%
LU1880401366	Amundi Funds - Pioneer US Bond A EUR Hgd (C)	Amundi Luxembourg S.A.	3	4,12%	1,03% (0,39%)	3,09%	1,00%	2,03% (0,39%)	2,09%
IE00BD5CTX77	BNY Mellon Global Short-Dated High Yield Bond Fund EUR H Acc Hedged	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	3	12,38%	1,40% (0,63%)	10,98%	1,00%	2,40% (0,63%)	9,98%
LU0157931550	Candriam Bonds Global Government Class C EUR Cap	Candriam	3	0,44%	0,84% (0,34%)	-0,40%	1,00%	1,84% (0,34%)	-1,40%
LU1313770452	Candriam Sustainable Bond Euro Corporate C - CAP - EUR	Candriam	2	9,17%	0,98% (0,40%)	8,19%	1,00%	1,98% (0,40%)	7,19%
LU1644441120	Candriam Sustainable Bond Global High Yield C EUR Acc	Candriam Luxembourg S.C.A.	3	9,26%	1,42% (0,63%)	7,84%	1,00%	2,42% (0,63%)	6,84%
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	DNCA Finance Luxembourg	2	6,27%	1,50% (0,70%)	4,77%	1,00%	2,50% (0,70%)	3,77%
FR0010986315	DNCA Sérénité Plus C	DNCA Finance	2	5,22%	0,71% (0,37%)	4,51%	1,00%	1,71% (0,37%)	3,51%
LU1161527038	Edmond de Rothschild Fund - Bond Allocation A EUR Acc	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	2	7,48%	1,17% (0,38%)	6,31%	1,00%	2,17% (0,38%)	5,31%
FR0010697532	Keren Corporate C	Keren Finance	3	9,54%	1,26% (0,57%)	8,28%	1,00%	2,26% (0,57%)	7,28%
FR0010230490	Lazard Credit Opportunities RC EUR	Lazard Frères Gestion SAS	3	0,40%	1,67% (0,86%)	-1,27%	1,00%	2,67% (0,86%)	-2,27%
IE0005315449	Muzinich Europeyield Fund Hedged Euro Accumulation A Units	Muzinich	3	13,32%	1,22% (0,52%)	12,10%	1,00%	2,22% (0,52%)	11,10%
LU1486845537	ODDO BHF Euro Credit Short Duration CR-EUR	ODDO BHF Asset Management SAS	2	7,93%	0,97% (0,40%)	6,96%	1,00%	1,97% (0,40%)	5,96%
FR0013305208	Ofi Invest ESG Alpha Yield C	Ofi Invest Asset Management	2	12,09%	0,41% (0,53%)	11,68%	1,00%	1,41% (0,53%)	10,68%
FR0014009K74	Ofi Invest Inflation Monde A	Ofi Invest Asset Management	2	3,44%	0,55% (0,75%)	2,89%	1,00%	1,55% (0,75%)	1,89%
FR0013521226	Ofi Invest ISR Crédit Bonds Euro 1-3 AC	Ofi Invest Asset Management	2	4,74%	0,41% (0,25%)	4,33%	1,00%	1,41% (0,25%)	3,33%
FR0013392057	Ofi Invest ISR Crédit Bonds Euro A	Ofi Invest Asset Management	2	8,88%	1,02% (0,60%)	7,86%	1,00%	2,02% (0,60%)	6,86%
FR00140095P9	Ofi Invest ISR High Yield Euro A	Ofi Invest Asset Management	3	12,54%	1,20% (0,65%)	11,34%	1,00%	2,20% (0,65%)	10,34%
FR0000097495	Ofi Invest Oblig International	Ofi Invest Asset Management	3	10,42%	0,97% (0,50%)	9,45%	1,00%	1,97% (0,50%)	8,45%
FR0000014276	Ofi Invest Obliréa Euro	Ofi Invest Asset Management	3	7,82%	0,92% (0,45%)	6,90%	1,00%	1,92% (0,45%)	5,90%
FR0000097503	Ofi Invest Rendement Europe	Ofi Invest Asset Management	3	7,02%	1,01% (0,50%)	6,01%	1,00%	2,01% (0,50%)	5,01%
LU0503630153	Pictet - Global Sustainable Credit HP EUR	Pictet AM	3	8,29%	1,05% (0,38%)	7,24%	1,00%	2,05% (0,38%)	6,24%
FR0013513132	R-co 4Change Green Bonds C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe	2	8,07%	0,70% (0,35%)	7,37%	1,00%	1,70% (0,35%)	6,37%
LU0352160062	UBAM - Medium Term US Corporate Bond AHC EUR	UBAM	2	5,45%	0,93% (0,24%)	4,52%	1,00%	1,93% (0,24%)	3,52%
FONDS MIXTES									
FR0013284320	Abeille Perspective 2026-2030	BNP Paribas Asset Management France	3	8,77%	2,06% (1,10%)	6,71%	1,00%	3,06% (1,10%)	5,71%
FR0013284338	Abeille Perspective 2031-2035	BNP Paribas Asset Management France	4	12,00%	2,12% (1,10%)	9,88%	1,00%	3,12% (1,10%)	8,88%
FR0013284346	Abeille Perspective 2036-2040	BNP Paribas Asset Management France	4	14,24%	2,19% (1,10%)	12,05%	1,00%	3,19% (1,10%)	11,05%
FR0010174144	BDL Rempart C	BDL Capital Management	3	8,28%	2,30% (1,00%)	5,98%	1,00%	3,30% (1,00%)	4,98%
IE00BK0VJM79	BNY Mellon Sustainable Global Real Return Fund (EUR) A Acc	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	3	0,02%	1,78% (0,93%)	-1,76%	1,00%	2,78% (0,93%)	-2,76%
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion	3	3,71%	1,51% (0,57%)	2,20%	1,00%	2,51% (0,57%)	1,20%
FR0010097667	CPR Croissance Défensive P	CPR Asset Management	2	3,06%	1,35% (0,82%)	1,71%	1,00%	2,35% (0,82%)	0,71%
FR0010097683	CPR Croissance Réactive P	CPR Asset Management	3	4,85%	1,66% (0,92%)	3,19%	1,00%	2,66% (0,92%)	2,19%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte 2023 ⁽¹⁾ (A)	Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'unité de compte 2023 ⁽³⁾ (A-B)	Frais de gestion du contrat ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B+C)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)
LU2661119755	DNCA Invest Evolutif C EUR	DNCA Finance	4	N/C	2,20% (1,05%)	N/C	1,00%	3,20% (1,05%)	N/C
FR0010557967	Dorval Convictions RC	Dorval AM	4	9,79%	0,00% (0,76%)	9,79%	1,00%	1,00% (0,76%)	8,79%
FR0013333838	Dorval Global Conservative RC	Dorval Asset Management	2	4,03%	1,20% (0,60%)	2,83%	1,00%	2,20% (0,60%)	1,83%
FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	La Financière de l'Echiquier	3	11,00%	1,50% (0,57%)	9,50%	1,00%	2,50% (0,57%)	8,50%
LU0564184074	Ethna-AKTIV R-T	ETHNEA Independent Investors S.A.	3	9,36%	2,35% (1,00%)	7,01%	1,00%	3,35% (1,00%)	6,01%
FR0007051040	Eurose C	DNCA Finance	3	10,01%	1,41% (0,67%)	8,60%	1,00%	2,41% (0,67%)	7,60%
FR0012902302	Florinvest Equilibre C	Flornoy Ferri	3	10,37%	2,80% (0,85%)	7,57%	1,00%	3,80% (0,85%)	6,57%
FR0010268227	Florinvest Equilibre SR C	Flornoy Ferri	3	10,95%	3,50% (1,14%)	7,45%	1,00%	4,50% (1,14%)	6,45%
FR0012902328	Florinvest Plénitude C	Flornoy Ferri	2	7,71%	2,20% (0,63%)	5,51%	1,00%	3,20% (0,63%)	4,51%
FR0013220431	Gambetta Patrimoine R	Flornoy Ferri	2	5,19%	2,14% (0,67%)	3,05%	1,00%	3,14% (0,67%)	2,05%
LU0119195963	Goldman Sachs Patrimonial Balanced - P Cap EUR	Goldman Sachs Asset Management BV	3	12,41%	1,51% (0,57%)	10,90%	1,00%	2,51% (0,57%)	9,90%
LU0243957239	Invesco Funds - Invesco Pan European High Income Fund A Accumulation EUR	Invesco Management S.A.	3	11,06%	1,62% (0,71%)	9,44%	1,00%	2,62% (0,71%)	8,44%
FR0000980427	Keren Patrimoine C	Keren Finance	3	12,56%	1,58% (0,78%)	10,98%	1,00%	2,58% (0,78%)	9,98%
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion SAS	3	0,74%	1,43% (0,72%)	-0,69%	1,00%	2,43% (0,72%)	-1,69%
LU1514035655	LO Funds - All Roads Conservative (EUR) PA	Lombard Odier Funds (Europe) SA	2	5,52%	1,00% (0,33%)	4,52%	1,00%	2,00% (0,33%)	3,52%
LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	3	11,55%	1,33% (0,59%)	10,22%	1,00%	2,33% (0,59%)	9,22%
FR0010568683	MAM Global Strategies	Meeschaert Asset Management	3	6,76%	3,01% (0,95%)	3,75%	1,00%	4,01% (0,95%)	2,75%
FR0010400762	Moneta Long Short A	Moneta Asset Management	3	7,47%	1,52% (0,48%)	5,95%	1,00%	2,52% (0,48%)	4,95%
LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return Fund BP EUR	Nordea Investment Funds SA	3	3,60%	1,78% (0,71%)	1,82%	1,00%	2,78% (0,71%)	0,82%
LU1849527939	ODDO BHF Exklusiv: Polaris Balanced CR-EUR	ODDO BHF Asset Management Lux	3	11,83%	1,50% (0,65%)	10,33%	1,00%	2,50% (0,65%)	9,33%
LU1874836890	ODDO BHF Polaris Flexible (CR-EUR)	ODDO BHF Asset Management SAS	3	9,61%	0,00% (0,71%)	9,61%	1,00%	1,00% (0,71%)	8,61%
DE000A2JJ1W5	ODDO BHF Polaris Moderate CR EUR	ODDO BHF Asset Management GmbH	2	8,64%	1,21% (0,58%)	7,43%	1,00%	2,21% (0,58%)	6,43%
FR0000095465	Ofi Invest Actions Immo Euro A	Ofi Invest Asset Management	4	12,10%	1,20% (0,67%)	10,90%	1,00%	2,20% (0,67%)	9,90%
FR0000014292	Ofi Invest Convertibles Monde	Ofi Invest Asset Management	3	5,61%	1,20% (0,68%)	4,41%	1,00%	2,20% (0,68%)	3,41%
FR0007032735	Ofi Invest Dynamique Monde	Ofi Invest Asset Management	3	16,29%	2,38% (1,81%)	13,91%	1,00%	3,38% (1,81%)	12,91%
FR0014008NN3	Ofi Invest Energy Strategic Metals R	Ofi Invest Asset Management	4	-14,07%	1,76% (1,20%)	-15,83%	1,00%	2,76% (1,20%)	-16,83%
FR0007032719	Ofi Invest Equilibre Monde	Ofi Invest Asset Management	3	12,42%	2,18% (1,61%)	10,24%	1,00%	3,18% (1,61%)	9,24%
FR0010564351	Ofi Invest ESG MultiTrack R	Ofi Invest Asset Management	3	10,89%	1,51% (0,48%)	9,38%	1,00%	2,51% (0,48%)	8,38%
FR0013364924	Ofi Invest Flexible Monde A	Ofi Invest Asset Management	2	1,55%	1,45% (0,65%)	0,10%	1,00%	2,45% (0,65%)	-0,90%
FR0010746776	Ofi Invest ISR Croissance Durable A	Ofi Invest Asset Management	3	8,69%	1,28% (0,99%)	7,41%	1,00%	2,28% (0,99%)	6,41%
FR0007032743	Ofi Invest ISR Patrimoine Monde	Ofi Invest Asset Management	2	5,33%	2,15% (1,29%)	3,18%	1,00%	3,15% (1,29%)	2,18%
FR0011035864	Ofi Invest Marchés Emergents A	Ofi Invest Asset Management	4	7,79%	2,50% (1,13%)	5,29%	1,00%	3,50% (1,13%)	4,29%
FR0010541557	R-co Conviction Club C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe	4	11,16%	1,65% (0,71%)	9,51%	1,00%	2,65% (0,71%)	8,51%
FR001400AR03	R-co Etoile C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe	3	12,74%	2,30% (0,90%)	10,44%	1,00%	3,30% (0,90%)	9,44%
FR0011253624	R-co Valor C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe	4	14,48%	1,48% (0,69%)	13,00%	1,00%	2,48% (0,69%)	12,00%
IE00BF2N0348	SEI Global Assets Fund plc - The SEI Euro Balanced Fund Euro Wealth C Accumulating	SEI Investments Global Limited	4	10,64%	2,61% (1,19%)	8,03%	1,00%	3,61% (1,19%)	7,03%
IE00BF2MZ6X7	SEI Global Assets Fund plc - The SEI Euro Conservative Fund Euro Wealth C Accumulating	SEI Investments Global Limited	2	4,13%	2,34% (1,00%)	1,79%	1,00%	3,34% (1,00%)	0,79%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte 2023 ⁽¹⁾ (A)	Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'unité de compte 2023 ⁽³⁾ (A-B)	Frais de gestion du contrat ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B+C)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)
IE00BF2N0124	SEI Global Assets Fund plc - The SEI Euro Core Fund Euro Wealth C Accumulating	SEI Investments Global Limited	3	9,22%	2,76% (1,19%)	6,46%	1,00%	3,76% (1,19%)	5,46%
IE00BF2N0561	SEI Global Assets Fund plc - The SEI Euro Growth Fund Euro Wealth C Accumulating	SEI Investments Global Limited	4	12,75%	2,79% (1,24%)	9,96%	1,00%	3,79% (1,24%)	8,96%
IE00BF2MZZ81	SEI Global Assets Fund plc - The SEI Euro Moderate Fund Euro Wealth C Accumulating	SEI Investments Global Limited	3	4,87%	2,54% (1,14%)	2,33%	1,00%	3,54% (1,14%)	1,33%
FR0010286013	Sextant Grand Large A	Amiral Gestion	3	10,90%	1,70% (0,81%)	9,20%	1,00%	2,70% (0,81%)	8,20%
FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	Sycomore Asset Management	3	9,77%	1,61% (0,86%)	8,16%	1,00%	2,61% (0,86%)	7,16%
FR0010363366	Sycomore L/S Opportunities R ***	Sycomore Asset Management	3	5,34%	1,80% (0,95%)	3,54%	1,00%	2,80% (0,95%)	2,54%
FR0010738120	Sycomore Partners P	Sycomore Asset Management	3	6,98%	1,80% (1,05%)	5,18%	1,00%	2,80% (1,05%)	4,18%
FR0013516283	Trianon Investissement C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe	3	10,55%	2,50% (0,81%)	8,05%	1,00%	3,50% (0,81%)	7,05%
FONDS SPÉCULATIFS									
LU0641745921	DNCA Invest Miuri Class A shares EUR	DNCA Finance Luxembourg	3	11,17%	1,89% (0,77%)	9,28%	1,00%	2,89% (0,77%)	8,28%
LU1331971769	Eleva UCITS Fund - Fonds Eleva Absolute Return Europe A1 (EUR) acc	Eleva Capital S.A.S.	2	7,07%	2,40% (0,90%)	4,67%	1,00%	3,40% (0,90%)	3,67%
LU1112771503	Helium Fund - Helium Selection B-EUR	Syquant Capital	3	8,77%	2,00% (0,75%)	6,77%	1,00%	3,00% (0,75%)	5,77%
LU1670720033	M&G (Lux) Global Macro Bond Fund EUR B Acc	M&G Luxembourg S.A.	3	1,94%	1,96% (0,91%)	-0,02%	1,00%	2,96% (0,91%)	-1,02%
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets R EUR Acc	Tikehau Investment Management	3	9,25%	1,66% (0,71%)	7,59%	1,00%	2,66% (0,71%)	6,59%
LU2358392376	Varenne UCITS - Varenne Valeur A EUR Acc	Varenne Capital Partners	3	14,04%	1,91% (0,85%)	12,13%	1,00%	2,91% (0,85%)	11,13%
FONDS IMMOBILIERS									
FR0013522208	LF Multimmo part LF Philosophale 2-A*	La Française Real Estate Managers (LF REM)	2	-3,45%	2,27% (0,70%)	-5,72%	1,00%	3,27% (0,70%)	-6,72%
FIC104600000	Ofi Invest Immo Sélection**	Ofi Invest Real Estate (SGP)	3	-14,19%	2,70% (1,60%)	-16,89%	1,00%	3,70% (1,60%)	-17,89%
FR0013418761	Ofi Invest ISR Experimmo A ISR	Ofi Invest Real Estate (SGP)	3	-2,57%	1,19% (0,70%)	-3,76%	1,00%	2,19% (0,70%)	-4,76%
FR0014009XS9	Pierre Impact**	BNP Paribas Real Estate Investment Management France	2	2,70%	1,83% (0,80%)	0,87%	1,00%	2,83% (0,80%)	-0,13%
FR0014004GX5	Primonial Capimmo**	Primonial Real Estate Investment Management (PREIM)	3	-9,19%	2,36% (1,00%)	-11,55%	1,00%	3,36% (1,00%)	-12,55%
FR0014000F47	Pythagore*	Theorem	3	-10,93%	1,02% (0,80%)	-11,95%	1,00%	2,02% (0,80%)	-12,95%
FR001400B6D3	Tangram part 2A*	Amundi Immobilier	3	-11,80%	1,89% (0,70%)	-13,69%	1,00%	2,89% (0,70%)	-14,69%
FR0014009IF7	SCI Cap Santé** (by Capimmo)	Primonial REIM France	2	8,66%	2,10% (1,00%)	6,56%	1,00%	3,10% (1,00%)	5,56%
FONDS MONÉTAIRES									
FR001400KPY6	Ofi Invest ESG Liquidités A	Ofi Invest Asset Management	1	N/C	0,26% (0,20%)	N/C	1,00%	1,26% (0,20%)	N/C
GESTION SOUS MANDAT OFI INVEST ASSET MANAGEMENT									
LU0232464734	AB Sustainable US Tmtc A EUR	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	5	17,46%	1,72% (0,71%)	15,74%	1,50%	3,22% (0,71%)	14,24%
LU1481505755	ABN AMRO Funds - Parnassus US ESG Equities A EUR Capitalisation	ABN AMRO Investment Solutions	5	20,62%	1,69% (0,75%)	18,93%	1,50%	3,19% (0,75%)	17,43%
LU1890796136	ABN AMRO Funds - Parnassus US ESG Equities AH EUR Capitalisation	ABN AMRO Investment Solutions	4	22,03%	1,69% (0,75%)	20,34%	1,50%	3,19% (0,75%)	18,84%
FR0010153320	Amundi Actions USA ISR P C ***	Amundi Asset Management	5	15,83%	1,77% (0,55%)	14,06%	1,50%	3,27% (0,55%)	12,56%
LU1883335165	Amundi Funds - Multi-Strategy Growth A EUR C ***	Amundi Luxembourg S.A.	4	-1,61%	1,64% (0,71%)	-3,25%	1,50%	3,14% (0,71%)	-4,75%
LU1817796243	BlackRock Global Funds - Sustainable Emerging Markets Corporate Bond Fund A2 EUR Hedged	BlackRock (Luxembourg) S.A.	2	5,37%	1,69% (0,71%)	3,68%	1,50%	3,19% (0,71%)	2,18%
LU1458427942	BNP Paribas Funds Sustainable US Value Multi-Factor Equity Classic EUR R	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	5	9,09%	1,47% (0,71%)	7,62%	1,50%	2,97% (0,71%)	6,12%
LU0907927338	DPAM L - Bonds Emerging Markets Sustainable B EUR	Degroof Petercam Asset Services S.A.	3	14,14%	1,09% (0,38%)	13,05%	1,50%	2,59% (0,38%)	11,55%
LU0336683502	DPAM L - Bonds Government Sustainable Hedged B	Degroof Petercam Asset Services S.A.	2	5,27%	0,64% (0,19%)	4,63%	1,50%	2,14% (0,19%)	3,13%
FR0010505578	EdR SICAV - Euro Sustainable Equity A EUR ***	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	19,54%	2,05% (0,93%)	17,49%	1,50%	3,55% (0,93%)	15,99%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte 2023 ⁽¹⁾ (A)	Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'unité de compte 2023 ⁽³⁾ (A-B)	Frais de gestion du contrat ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B+C)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)
LU0616900774	Exane Funds 2 Exane Pleiade Fund B EUR Accumulation	Exane Asset Management	2	2,90%	2,13% (0,48%)	0,77%	1,50%	3,63% (0,48%)	-0,73%
LU1176912761	JPMorgan Funds - Europe Equity Absolute Alpha Fund D (perf) (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	3	4,12%	2,52% (1,06%)	1,60%	1,50%	4,02% (1,06%)	0,10%
LU2041629135	JSS Investmentfonds II - JSS Sustainable Equity - Global Multi-Factor P EUR Acc	J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	4	14,26%	1,30% (0,62%)	12,96%	1,50%	2,80% (0,62%)	11,46%
FR0014004IP7	LBPAM ISR Absolute Return Credit L	La Banque Postale Asset Management	3	9,01%	1,07% (0,46%)	7,94%	1,50%	2,57% (0,46%)	6,44%
FR0000994816	LCL Actions USA ISR (Euro) C ***	Amundi Asset Management	5	16,86%	1,69% (0,50%)	15,17%	1,50%	3,19% (0,50%)	13,67%
LU0159201655	LO Funds - Convertible Bond (EUR) PA	Lombard Odier Funds (Europe) SA	3	6,40%	1,66% (0,62%)	4,74%	1,50%	3,16% (0,62%)	3,24%
IE0032860565	Muzinich Americayield Fund Hedged Euro Accumulation R Units	Muzinich & Co. (Ireland) Limited	3	9,08%	1,66% (0,75%)	7,42%	1,50%	3,16% (0,75%)	5,92%
LU1435385163	Natixis International Funds (Lux) I - Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers S.A.	5	46,28%	1,80% (0,75%)	44,48%	1,50%	3,30% (0,75%)	42,98%
FR0013392065	Ofi Invest ISR Actions Japon A	Ofi Invest Asset Management	4	14,07%	1,30% (0,74%)	12,77%	1,50%	2,80% (0,74%)	11,27%
LU0144510053	Pictet-Quest Europe Sustainable Equities R EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	4	19,40%	1,62% (0,64%)	17,78%	1,50%	3,12% (0,64%)	16,28%
LU1648456991	Robeco QI Emerging Markets Sustainable Active Equities D €	Robeco Institutional Asset Management B.V.	4	12,73%	1,50% (0,52%)	11,23%	1,50%	3,00% (0,52%)	9,73%
LU0503372608	RobecoSAM Euro SDG Credits D EUR ***	Robeco Institutional Asset Management B.V.	3	8,29%	0,92% (0,35%)	7,37%	1,50%	2,42% (0,35%)	5,87%
LU1520981892	RobecoSAM QI Global SDG & Climate Conservative Equities D EUR	Robeco Institutional Asset Management B.V.	4	8,12%	1,01% (0,48%)	7,11%	1,50%	2,51% (0,48%)	5,61%
LU1585264176	Tikehau Subfin Fund R Acc	Tikehau Investment Management	3	13,03%	1,66% (0,60%)	11,37%	1,50%	3,16% (0,60%)	9,87%
LU0384409693	Vontobel Fund - mtx Sustainable Asian Leaders (Ex-Japan) H (hedged) EUR	Vontobel Asset Management S.A.	4	4,37%	2,10% (0,78%)	2,27%	1,50%	3,60% (0,78%)	0,77%
GESTION SOUS MANDAT ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT									
LU1481505755	ABN AMRO Funds - Parnassus US ESG Equities A EUR Capitalisation	ABN AMRO Investment Solutions	5	20,62%	1,69% (0,75%)	18,93%	1,50%	3,19% (0,75%)	17,43%
LU1883337377	Amundi Funds - Optimal Yield E2 EUR @ ***	Amundi Luxembourg S.A.	3	8,94%	1,51% (0,54%)	7,43%	1,50%	3,01% (0,54%)	5,93%
IE00B4Z6HC18	BNY Mellon Global Real Return Fund (EUR) A Acc	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	3	2,07%	1,75% (0,71%)	0,32%	1,50%	3,25% (0,71%)	-1,18%
LU1819523264	Candriam Absolute Return Equity Market Neutral C EUR	Candriam Luxembourg S.C.A.	5	9,18%	1,75% (0,57%)	7,43%	1,50%	3,25% (0,57%)	5,93%
IE00BD1DJ122	Comgest Growth Japan EUR R Acc	Comgest Asset Management Intl Ltd	4	4,32%	1,75% (0,81%)	2,57%	1,50%	3,25% (0,81%)	1,07%
LU0323041763	Digital Funds Stars Europe R	J.Chahine Capital	5	8,51%	2,15% (0,95%)	6,36%	1,50%	3,65% (0,95%)	4,86%
LU1366712518	DNCA Invest Archer Mid-Cap Europe Class B shares EUR	DNCA Finance Luxembourg	4	15,04%	2,12% (0,76%)	12,92%	1,50%	3,62% (0,76%)	11,42%
LU1616921158	Eleva UCITS Fund - Fonds Eleva Euroland Selection A2 (EUR) acc ***	Eleva Capital S.A.S.	4	17,28%	2,10% (0,95%)	15,18%	1,50%	3,60% (0,95%)	13,68%
LU0571100824	G Fund - European Convertible Bonds NC EUR	Groupama Asset Management	3	6,85%	1,17% (0,48%)	5,68%	1,50%	2,67% (0,48%)	4,18%
LU0912262275	Helium Fund - Helium Performance B EUR	Syquant Capital SAS	2	6,91%	1,90% (0,66%)	5,01%	1,50%	3,40% (0,66%)	3,51%
LU0332400232	JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	3	10,44%	1,32% (0,50%)	9,12%	1,50%	2,82% (0,50%)	7,62%
FR0013306727	Lazard Capital Fi SRI RVC EUR	Lazard Frères Gestion SAS	3	7,20%	1,75% (0,86%)	5,45%	1,50%	3,25% (0,86%)	3,95%
IE00BJ4XDR50	Muzinich Europeyield Fund Hedged Euro Accumulation R Units	Muzinich & Co. (Ireland) Limited	3	13,19%	1,64% (0,75%)	11,55%	1,50%	3,14% (0,75%)	10,05%
FR0011600410	Natixis Actions US Growth R EUR	Natixis Investment Managers International	5	43,42%	1,80% (0,86%)	41,62%	1,50%	3,30% (0,86%)	40,12%
FR0007008750	R-co Conviction Credit Euro C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe	2	10,08%	0,73% (0,34%)	9,35%	1,50%	2,23% (0,34%)	7,85%
FR0010187898	R-co Conviction Equity Value Euro C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe	5	20,57%	1,50% (0,71%)	19,07%	1,50%	3,00% (0,71%)	17,57%
FR0010035592	R-co Opal 4Change Sustainable Trends C	Rothschild & Co Asset Management Europe	4	6,89%	2,44% (0,69%)	4,45%	1,50%	3,94% (0,69%)	2,95%
FR0007027404	R-co Opal Absolu	Rothschild & Co Asset Management Europe	2	8,13%	1,70% (0,51%)	6,43%	1,50%	3,20% (0,51%)	4,93%
FR0011445378	R-co Opal Emergents C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe	4	0,90%	2,53% (0,71%)	-1,63%	1,50%	4,03% (0,71%)	-3,13%
FR0000981458	R-co Opal Equilibre	Rothschild & Co Asset Management Europe	3	15,29%	2,65% (0,93%)	12,64%	1,50%	4,15% (0,93%)	11,14%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte 2023 ⁽¹⁾ (A)	Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'unité de compte 2023 ⁽³⁾ (A-B)	Frais de gestion du contrat ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B+C)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)
FR0007457890	R-co Thematic Real Estate C	Rothschild & Co Asset Management Europe	5	21,09%	1,50% (0,75%)	19,59%	1,50%	3,00% (0,75%)	18,09%
LU1438969518	T. Rowe Price Funds SICAV - US Equity Fund A EUR	T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	4	19,34%	1,61% (0,86%)	17,73%	1,50%	3,11% (0,86%)	16,23%

SUPPORT EN EUROS

Abeille Euro :

Taux servi en 2023 net de frais de gestion : 2,13 %.

(taux net de frais de gestion du contrat de 1% et brut des prélèvements sociaux et fiscaux selon la législation en vigueur et hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites).

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

* Supports soumis à fenêtres et enveloppes de commercialisation

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

*** Supports retirés à compter du 04/09/2024

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

(2) Il s'agit des frais de gestion prélevés sur l'actif sous-jacent au support en unités de compte au titre des frais courants de l'actif sous-jacent. Les frais courants ne comprennent ni frais de transaction du portefeuille, ni frais d'entrée ou de sortie, ni d'éventuelles commissions de surperformance. Il s'agit des frais courants connus au 26/02/2024.

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

(4) Cette colonne indique le taux maximum annuel de frais prélevés sur les supports en unités de compte au titre des frais de gestion du contrat. Si ces supports en unités en compte sont sélectionnés par Abeille Vie dans le cadre de la Gestion Sous Mandat, ils supportent des frais de gestion additionnels de 0,5%, déjà intégrés pour les supports exclusifs à ce mode de gestion.

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

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

(7) Une part des frais prélevés sur l'actif sous-jacent au support en unités de compte est rétrocedée au gestionnaire du contrat. Cette colonne vous informe sur le taux de rétrocession versé par la société de gestion de l'actif sous-jacent au support en unités de compte. Il s'agit du dernier taux de rétrocession connu au 26/02/2024.

Informations Extra-Financières

Le Règlement (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019, dit « Sustainable Finance Disclosure Regulation » (SFDR), pierre angulaire du plan vert européen, a pour objectif d'harmoniser et de renforcer les obligations de transparence en matière de durabilité des produits financiers. Cette réglementation prévoit les deux catégories d'investissement suivantes :

- Ceux faisant la promotion des caractéristiques environnementales et/ou sociales (produit « Article 8 ») ; soit 84 supports proposés au sein ce produit ;
- Ceux poursuivant un objectif d'investissement durable (produit « Article 9 ») ; soit 12 supports proposés par ce produit.

Le contrat Abeille Epargne Active promeut des caractéristiques environnementales ou sociales. Si vous souhaitez que votre adhésion réponde à ces mêmes objectifs, vous devez sélectionner au moins un support faisant la promotion de caractéristiques environnementales ou sociales ou ayant un objectif d'investissement durable ; et détenir au moins un tel support durant toute la durée de votre adhésion.

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 sur les caractéristiques promues ou sur la poursuite d'objectifs d'investissement durable relatives à chacun de ces supports en unités de compte sont disponibles sur le site Abeille Assurances sur la page <https://www.abeille-assurances.fr/particulier/epargne/gestion-epargne/cotations.html>, ou sur simple demande auprès de votre conseiller.

LISTE DES SUPPORTS PRESENTANT DES CARACTERISTIQUES EXTRA-FINANCIERES

SUPPORTS FAISANT LA PROMOTION DES CARACTERISTIQUES ENVIRONNEMENTALES OU SOCIALES, DITS « ARTICLE 8 »		
ISIN	LIBELLÉ SUPPORT	SOCIÉTÉ DE GESTION
LU0476876676	abrdrn SICAV I - Japanese Sustainable Equity Fund S Acc Hedged EUR	abrdrn Investments Luxembourg S.A.
FR0012336683	Amundi Actions Or PC	Amundi Asset Management
LU1880401101	Amundi Funds - Pioneer US Bond A EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.
LU1880401366	Amundi Funds - Pioneer US Bond A EUR Hgd (C)	Amundi Luxembourg S.A.
LU1883854199	Amundi Funds - US Equity Fundamental Growth A EUR C	Amundi AM
LU1883854272	Amundi Funds - US Equity Fundamental Growth A EUR H C	Amundi AM
FR0010174144	BDL Rempart C	BDL Capital Management
LU0171310443	BlackRock Global Funds - World Technology Fund A2	BlackRock (Luxembourg) S.A.
LU0251806666	BNP Paribas Funds US Small CapClassic H EURR	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
IE00BD5CTX77	BNY Mellon Global Short-Dated High Yield Bond Fund EUR H Acc Hedged	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.
IE00BK0VJM79	BNY Mellon Sustainable Global Real Return Fund (EUR) A Acc	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.
LU0157931550	Candriam Bonds Global Government Class C EUR Cap	Candriam
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion
IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	Comgest Asset Management Intl Ltd
FR0000284689	Comgest Monde C	Comgest SA
FR0010097667	CPR Croissance Défensive P	CPR Asset Management
FR0010097683	CPR Croissance Réactive P	CPR Asset Management
LU1530899142	CPR Invest - Global Disruptive Opportunities Class A EUR Acc	CPR Asset Management
LU2389405080	CPR Invest Hydrogen A EUR Acc	CPR Asset Management
FR0010836163	CPR Silver Age P	CPR Asset Management
FR0011891506	DNCA Actions Euro PME R	Natixis Investment Managers International
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	DNCA Finance Luxembourg
LU2661119755	DNCA Invest Evolutif C EUR	DNCA Finance
FR0010986315	DNCA Sérénité Plus C	DNCA Finance
FR0010557967	Dorval Convictions RC	Dorval AM
FR0013333838	Dorval Global Conservative RC	Dorval Asset Management
LU1863263346	DWS Invest Artificial Intelligence LC	DWS Investment S.A.
FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	La Financière de l'Echiquier
LU1161527038	Edmond de Rothschild Fund - Bond Allocation A EUR Acc	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)
LU1160356009	Edmond de Rothschild Fund - Healthcare A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)
LU1103293855	Edmond de Rothschild Fund - Strategic Emerging A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)
LU1331971769	Eleva UCITS Fund - Fonds Eleva Absolute Return Europe A1 (EUR) acc	Eleva Capital S.A.S.
LU0564184074	Ethna-AKTIV R-T	ETHNEA Independent Investors S.A.
FR0007051040	Eurose C	DNCA Finance
LU1097728288	Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-Acc-EUR (hedged)	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)
LU1213836080	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Acc-EUR	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
LU1261432659	Fidelity Funds - World Fund A-Acc-EUR	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)
LU2702915468	Global Fund - Ofi Invest Biodiversity Global Equity RC EUR Cap	Ofi Invest Asset Management
LU0119195963	Goldman Sachs Patrimonial Balanced - P Cap EUR	Goldman Sachs Asset Management BV
LU1112771503	Helium Fund - Helium Selection B-EUR	Syquant Capital
LU1832174962	Indépendance et Expansion SICAV - Europe Small A (C)	Indépendance AM
LU0243957239	Invesco Funds - Invesco Pan European High Income Fund A Accumulation EUR	Invesco Management S.A.
LU0217390227	JPMorgan Funds - America Equity Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.
LU0159042083	JPMorgan Funds - America Equity Fund A (acc) - EUR (hedged)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.
LU1255011097	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.
LU0318933487	JPMorgan Funds - Emerging Markets Small Cap Fund D (acc) (perf) EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.
FR0010697532	Keren Corporate C	Keren Finance
FR0000980427	Keren Patrimoine C	Keren Finance
FR0010230490	Lazard Credit Opportunities RC EUR	Lazard Frères Gestion SAS
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion SAS
FR0010689141	Lazard Small Caps Euro SRI R	Lazard Frères Gestion SAS

ISIN	LIBELLÉ SUPPORT	SOCIÉTÉ DE GESTION
FR0013522208	LF Multimmo part LF Philosophale 2-A*	La Française Real Estate Managers (LF REM)
LU1514035655	LO Funds - All Roads Conservative (EUR) PA	Lombard Odier Funds (Europe) SA
LU1670707527	M&G (Lux) European Strategic Value Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.
LU1665237704	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.
LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.
LU1303940784	Mandarine Funds - Mandarine Europe Microcap R	Mandarine Gestion
LU0489687243	Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe R	Mandarine Gestion
FR0010400762	Moneta Long Short A	Moneta Asset Management
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	Moneta Asset Management
IE0005315449	Muzinich Europeyield Fund Hedged Euro Accumulation A Units	Muzinich
LU0935229400	Natixis AM Funds - Seeyond SRI Europe MinVol R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International
LU1951204046	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Meta Fund R/A EUR	Natixis Investment Managers S.A.
LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return Fund BP EUR	Nordea Investment Funds SA
FR0000299356	Norden SRI	Lazard Frères Gestion SAS
LU1486845537	ODDO BHF Euro Credit Short Duration CR-EUR	ODDO BHF Asset Management SAS
LU1849527939	ODDO BHF Exklusiv: Polaris Balanced CR-EUR	ODDO BHF Asset Management Lux
LU1874836890	ODDO BHF Polaris Flexible (CR-EUR)	ODDO BHF Asset Management SAS
DE000A2JJ1W5	ODDO BHF Polaris Moderate CR EUR	ODDO BHF Asset Management GmbH
FR0000014292	Ofi Invest Convertibles Monde	Ofi Invest Asset Management
FR0014008NN3	Ofi Invest Energy Strategic Metals R	Ofi Invest Asset Management
FR0013305208	Ofi Invest ESG Alpha Yield C	Ofi Invest Asset Management
FR001400KPY6	Ofi Invest ESG Liquidités A	Ofi Invest Asset Management
FR0010564351	Ofi Invest ESG MultiTrack R	Ofi Invest Asset Management
LU1985004537	Ofi Invest ESG Transition Climat Europe A EUR Acc	Ofi Invest Lux
LU0185495495	Ofi Invest ESG US Equity R EUR	Ofi Invest Lux
FIC104600000	Ofi Invest Immo Sélection**	Ofi Invest Real Estate (SGP)
FR0007022108	Ofi Invest ISR Actions Euro A	Ofi Invest Asset Management
FR0007473798	Ofi Invest ISR Actions Europe	Ofi Invest Asset Management
FR0013392073	Ofi Invest ISR Actions Japon AH	Ofi Invest Asset Management
FR0013521226	Ofi Invest ISR Crédit Bonds Euro 1-3 AC	Ofi Invest Asset Management
FR0013392057	Ofi Invest ISR Crédit Bonds Euro A	Ofi Invest Asset Management
FR0010746776	Ofi Invest ISR Croissance Durable A	Ofi Invest Asset Management
FR0013418761	Ofi Invest ISR Experimmo A ISR ***	Ofi Invest Real Estate (SGP)
FR0011586544	Ofi Invest ISR Grandes Marques A	Ofi Invest Asset Management
FR00140095P9	Ofi Invest ISR High Yield Euro A	Ofi Invest Asset Management
FR0010821462	Ofi Invest ISR Mid Caps Euro A	Ofi Invest Asset Management
FR0007032743	Ofi Invest ISR Patrimoine Monde	Ofi Invest Asset Management
FR0014009IH3	Ofi Invest Révolution Démographique Monde A	Ofi Invest Asset Management
LU0503630153	Pictet - Global Sustainable Credit HP EUR	Pictet AM
LU1279334210	Pictet - Robotics P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.
LU0217139020	Pictet-Premium Brands P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.
FR0014004GX5	Primonial Capimmo**	Primonial Real Estate Investment Management (PREIM)
FR0014000F47	Pythagore*	Theorem
FR0010541557	R-co Conviction Club C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe
FR001400AR03	R-co Etoile C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe
FR0014008M99	R-co Thematic Blockchain Global Equity C EUR	Rothschild & Co AM
FR0011253624	R-co Valor C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe
LU0474363974	Robeco BP US Large Cap Equities D €	Robeco Institutional Asset Management B.V.
LU0510167264	Robeco BP US Large Cap Equities DH €	Robeco Institutional Asset Management B.V.
LU0582533245	Robeco QI Emerging Conservative Equities D €	Robeco
FR0014009IF7	SCI Cap Santé** (by Capimmo)	Primonial REIM France
FR0010286013	Sextant Grand Large A	Amiral Gestion
FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	Sycomore Asset Management
FR0010363366	Sycomore L/S Opportunities R ***	Sycomore Asset Management
FR0010738120	Sycomore Partners P	Sycomore Asset Management
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets R EUR Acc	Tikehau Investment Management
LU0352160062	UBAM - Medium Term US Corporate Bond AHC EUR	UBAM
LU2358392376	Varenne UCITS - Varenne Valeur A EUR Acc	Varenne Capital Partners

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

ISIN	LIBELLÉ SUPPORT	SOCIÉTÉ DE GESTION
FR0013408473	Abeille La Fabrique Impact ISR RC	Mirova
FR0010668145	BNP Paribas Aqua Classic	BNP Paribas Asset Management France
LU1165137149	BNP Paribas Funds Smart Food Classic Capitalisation	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
LU1864481624	Candriam Equities L Oncology Impact CH EUR Cap	Candriam Luxembourg S.C.A.
LU1313770452	Candriam Sustainable Bond Euro Corporate C - CAP - EUR	Candriam
LU1644441120	Candriam Sustainable Bond Global High Yield C EUR Acc	Candriam Luxembourg S.C.A.
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	Carmignac Gestion
LU2257980289	Mandarine Global Transition R	Mandarine Gestion
LU1209226023	Ofi Invest Act4 Positive Economy R C EUR	Ofi Invest Lux
LU1209226700	Ofi Invest Act4 Social Impact R-C capitalization	Ofi Invest Asset Management
LU0280435388	Pictet - Clean Energy Transition P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.
LU0340559557	Pictet-Timber P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.
LU0104884860	Pictet-Water P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.
FR0014009XS9	Pierre Impact**	BNP Paribas Real Estate Investment Management France
FR0013513132	R-co 4Change Green Bonds C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe

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

* Supports soumis à fenêtres et enveloppes de commercialisation

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

*** Supports retirés à compter du 04/09/2024

Note d'information fiscale

A jour le 1^{er} juin 2022. Le régime fiscal et social de votre adhésion peut évoluer au cours de celle-ci en fonction des évolutions de la législation applicable.

Cette note d'information a pour objet de vous présenter les principales caractéristiques fiscales et sociales liées au contrat d'assurance vie rachetable multisupports.

Ces informations ne sauraient se substituer à un conseil adapté réalisé au terme de l'analyse de la fiscalité effectivement applicable à votre situation personnelle et patrimoniale. A cette fin, nous vous invitons donc à vous rapprocher de votre conseiller.

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

Régime fiscal et social des produits générés par votre adhésion

Les précisions qui suivent sont applicables aux adhésions réalisées à compter de la date de mise à jour de la présente note d'information. Les produits générés par votre adhésion peuvent faire l'objet de prélèvements fiscaux et sociaux.

Régime fiscal

● Prélèvement Forfaitaire Obligatoire (PFO)

A l'occasion d'un rachat, partiel ou total, les produits sont soumis à un Prélèvement Forfaitaire Obligatoire (PFO), non libératoire. Celui-ci est prélevé par l'assureur sur les sommes qui vous sont dues. Ce prélèvement s'applique à un taux de 12,8 % avant la huitième année de votre adhésion et à 7,5 % au-delà. Ce prélèvement constitue une avance de l'impôt dû au titre du Prélèvement Forfaitaire Unique (PFU) calculé l'année suivante par l'administration fiscale dans le cadre de la détermination de votre impôt sur le revenu.

Il est possible de demander la dispense du PFO auprès de l'assureur. Pour pouvoir en bénéficier, une attestation sur l'honneur devra être remise à l'assureur. Elle doit préciser que le revenu fiscal de référence de votre foyer fiscal figurant sur votre avis d'imposition établi au titre des revenus de l'avant-dernière année précédant le rachat est inférieur à 25 000 € si vous êtes célibataire, divorcé ou veuf ou à 50 000 € si vous êtes en couple soumis à une imposition commune.

● Déclaration de revenus

L'année qui suit le rachat, vous devrez déclarer vos produits dans le cadre de votre déclaration de revenus. Pour vous aider dans cette démarche, un document intitulé « Imprimé Fiscal Unique » vous sera adressé par votre assureur. Les produits ainsi réalisés seront soumis par principe au PFU, calculé par l'administration fiscale, à la suite de votre déclaration. Ce PFU s'applique au taux de 12,8 % pour les adhésions de moins de 8 ans et, aux taux de 7,5 % ou 12,8 %, pour celles de 8 ans et plus. La répartition entre ces deux derniers taux est réalisée selon un seuil de versement de 150 000 €, tous contrats confondus, apprécié au 31 décembre de l'année qui précède le rachat.

Toutefois, vous conservez la possibilité d'opter, dans le cadre de votre déclaration, pour la réintégration des produits dans l'assiette de l'impôt sur le revenu soumis au barème. Cette option vaut pour l'ensemble des revenus de capitaux mobiliers (dividendes, placements à revenu fixe, ...) entrant dans le champ du PFU. Peu importe votre choix, le PFO précompté, le cas échéant, est déduit de l'impôt calculé par l'administration fiscale à la suite de votre déclaration.

● Abattement applicable aux adhésions de 8 ans et plus

Lorsque le rachat intervient sur une adhésion ayant une antériorité fiscale de 8 ans et plus, vous bénéficiez en outre d'un abattement annuel tous contrats confondus, de 4 600 € pour un contribuable célibataire, veuf ou divorcé, ou de 9 200 € pour les contribuables soumis à une imposition commune.

● Spécificités applicables aux résidents fiscaux hors de France

Si vous n'êtes pas résident fiscal en France au moment du rachat, le PFO vous sera appliqué d'office au taux unique de 12,8 % peu importe l'antériorité fiscale de votre adhésion. Vous aurez alors la possibilité de solliciter l'application de la convention fiscale liant votre pays de résidence à la France sous réserve de la remise préalable des documents « cerfa » 5000 et 5002 complétés et signés.

● Spécificités applicables aux rachats réalisées en raison de la situation spécifique de l'adhérent ou de son conjoint

Les produits peuvent bénéficier d'une exonération d'impôt sur le Revenu si le rachat fait suite à une situation spécifique du titulaire de l'adhésion ou de son conjoint (licenciement, cessation d'activité non salariée à la suite d'un jugement de liquidation judiciaire, reconnaissance de l'invalidité correspondant au classement dans la deuxième ou troisième catégorie prévue par l'article L341-4 du code de la sécurité sociale, ...) sous réserve des limites en vigueur. Le rachat doit être réalisé au plus tard au 31 décembre de l'année qui suit la réalisation de l'évènement.

➤ En synthèse :

- Au moment du rachat de votre adhésion, le PFO sera prélevé par l'assureur sauf demande de dispense de votre part ;
- Lors de la déclaration des produits dans le cadre de votre déclaration de revenus réalisée l'année qui suit celle du rachat, les produits seront soumis par principe au PFU, sauf option de votre part pour la réintégration de l'ensemble des revenus dans le champ du PFU dans l'assiette de l'Impôt sur le Revenu soumis au barème. Cette option doit être formulée dans le cadre de votre déclaration.

▶ Régime social

Les produits de votre adhésion sont également soumis à des prélèvements sociaux au taux global en vigueur à la date du fait générateur. Au 1^{er} juin 2022, le taux global est fixé à 17,2 %. Ce taux peut être amené à évoluer en cours d'adhésion selon les évolutions de la législation.

Ces prélèvements sociaux se décomposent à ce jour en trois prélèvements distincts : la CSG, la CRDS et le Prélèvement de Solidarité.

Ils s'appliquent à l'occasion de l'inscription en compte des produits du support en euros ou lors d'un rachat de votre adhésion.

Si vous n'êtes pas résident fiscal en France au moment du rachat ou de l'inscription en compte des produits du support en euros, vous pouvez demander à être exonéré de ces prélèvements sous réserve de la remise préalable des justificatifs prouvant votre résidence fiscale hors de France.

Régime fiscal et social des prestations versées au(x) bénéficiaires au titre du dénouement par décès de votre adhésion

Les prestations versées au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) en raison du décès de l'assuré sont soumises à un régime fiscal spécifique. Les règles applicables sont celles en vigueur au moment du décès de l'assuré.

Ces règles dépendent de l'âge de l'assuré au moment du versement des primes sur votre adhésion.

	Primes versées jusqu'aux 70 ans de l'assuré (990 I CGI)	Primes versées après les 70 ans de l'assuré (757 B CGI)
Assiette fiscale	Valeur de rachat correspondant aux primes versées jusqu'aux 70 ans de l'assuré	Primes versées après les 70 ans de l'assuré
Abattement	152 500 € pour chaque bénéficiaire tous contrats confondus ayant le même assuré	30 500 € tous bénéficiaires et tous contrats confondus ayant le même assuré
Taux applicables	20 % pour la fraction de la part taxable de chaque bénéficiaire inférieure ou égale à 700 000 €, et 31,25 % pour la fraction de la part taxable de chaque bénéficiaire excédant cette limite.	Barème des droits de mutation à titre gratuit en vigueur au moment du décès de l'assuré

Certains bénéficiaires peuvent être exonérés fiscalement en raison de leur qualité.

Outre les prélèvements fiscaux, des prélèvements sociaux sont dus en raison du décès de l'assuré sur les produits générés par l'adhésion n'ayant pas été soumis à ces prélèvements de votre vivant.

● Impôt sur la Fortune Immobilière (IFI)

Tout ou partie de la valeur de rachat de votre adhésion peut être compris dans l'assiette de l'IFI à hauteur de la fraction de la valeur des unités de compte imposable au titre de cet impôt.