

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 Retraite Plurielle *(liste des supports disponibles au 24/09/2024)*

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 plan 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 ⁽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 plan ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B+C)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)	Performance nette de l'actif annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ (6)
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%	0,64% ⁽⁸⁾
LU0476876676	abrdn SICAV I - Japanese Sustainable Equity Fund S Acc Hedged EUR	abrdn Investments Luxembourg S.A.	5	28,90%	2,11% (0,91%)	26,79%	1,00%	3,11% (0,91%)	25,79%	8,74%
LU0505784883	abrdn SICAV I - World Resources Equity Fund S Acc Hedged EUR	abrdn Investments Luxembourg S.A.	4	6,28%	2,08% (0,91%)	4,20%	1,00%	3,08% (0,91%)	3,20%	6,33%
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%	8,25%
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%	16,76%
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%	13,26%
FR0000298721	Bételgeuse	Cybèle Asset Management	4	19,86%	2,40% (1,20%)	17,46%	1,00%	3,40% (1,20%)	16,46%	5,73%
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%	11,50%
LU0171307068	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA	4	0,48%	1,81% (0,71%)	-1,33%	1,00%	2,81% (0,71%)	-2,33%	10,12%
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%	20,42%
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%	13,89%
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%	5,14%
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%	8,60%
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%	5,42% ⁽⁸⁾
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%	8,28%
FR0007076930	Centifolia C	DNCA Finance	5	17,17%	2,39% (1,02%)	14,78%	1,00%	3,39% (1,02%)	13,78%	6,01%
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%	14,32%
FR0000284689	Comgest Monde C	Comgest SA	4	24,00%	2,16% (0,71%)	21,84%	1,00%	3,16% (0,71%)	20,84%	9,21%
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%	10,54%
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%	-4,32% ⁽⁸⁾
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%	5,77%
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%	8,16%
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%	16,66%
FR0010321810	Echiquier Ageron SRI Mid Cap Europe A	La Financière de l'Echiquier	4	11,30%	2,43% (0,91%)	8,87%	1,00%	3,43% (0,91%)	7,87%	6,01%
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%	9,09%
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%	0,79%
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%	2,38%
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%	23,61%
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%	11,51%
FR0011208297	Flornoy Valeurs Familiales R	Flornoy Ferri	4	13,03%	2,60% (1,14%)	10,43%	1,00%	3,60% (1,14%)	9,43%	6,68%
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	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%	12,73%
LU1832174962	Indépendance et Expansion SICAV - Europe Small A (C)	Indépendance AM	4	15,57%	2,24% (0,93%)	13,33%	1,00%	3,24% (0,93%)	12,33%	14,26%
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%	16,27%
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%	13,15%
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%	6,35%
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%	5,59%
LU0157178582	JPMorgan Investment Funds - Global Select Equity Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	4	23,46%	1,74% (0,71%)	21,72%	1,00%	2,74% (0,71%)	20,72%	15,13%
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%	7,65%
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%	6,78%

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 dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'unité de compte 2023 ⁽¹⁾ (A-B)	Frais de gestion du plan ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B+C)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)	Performance nette de l'actif annualisée sur 5 ans ⁽³⁾⁽⁸⁾
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%	9,66%
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%	10,76%
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%	8,65%
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%	8,99%
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%	5,46%
LU2257980289	Mandarine Global Transition R	Mandarine Gestion	4	7,95%	2,23% (0,93%)	5,72%	1,00%	3,23% (0,93%)	4,72%	0,89% ⁽⁸⁾
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%	9,50%
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%	4,38%
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%	9,94% ⁽⁸⁾
FR0000299356	Norden SRI	Lazard Frères Gestion SAS	4	11,84%	2,04% (0,94%)	9,80%	1,00%	3,04% (0,94%)	8,80%	7,51%
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%	7,25%
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%	7,99%
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%	14,59%
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%	6,15% ⁽⁸⁾
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%	11,11%
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%	7,39%
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%	9,02%
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%	6,91%
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%	10,97% ⁽⁸⁾
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%	11,03%
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%	9,37%
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%	6,32% ⁽⁸⁾
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%	17,21%
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%	19,24%
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%	13,95%
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%	11,91%
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%	12,06%
FR0014005F03	Primerus Actions Monde SR	Flornoy Ferri	4	12,54%	3,30% (1,08%)	9,24%	1,00%	4,30% (1,08%)	8,24%	-6,21% ⁽⁸⁾
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%	13,59% ⁽⁸⁾
FR0007001581	R-co Thematic Gold Mining C	Rothschild & Co Asset Management Europe	5	4,45%	2,39% (1,14%)	2,06%	1,00%	3,39% (1,14%)	1,06%	10,90%
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%	11,54%
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%	8,39%
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%	4,98%
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%	0,55% ⁽⁸⁾
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%	-2,19% ⁽⁸⁾
LU0330917963	BlackRock Global Funds - US Dollar High Yield Bond Fund A2 EUR Hedged	BlackRock (Luxembourg) SA	3	11,27%	1,46% (0,59%)	9,81%	1,00%	2,46% (0,59%)	8,81%	2,19%
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%	2,06%
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%	-1,08%
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%	-0,16%
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%	2,78%
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%	3,36%
FR0010986315	DNCA Sérénité Plus C	DNCA Finance	2	5,22%	0,71% (0,37%)	4,51%	1,00%	1,71% (0,37%)	3,51%	0,97%
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%	0,96%
FR0011034495	EdR SICAV - Financial Bonds A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	3	9,48%	1,20% (0,55%)	8,28%	1,00%	2,20% (0,55%)	7,28%	2,19%
LU116564672	IVO Funds - IVO Fixed Income EUR R Acc	IVO Capital Partners	3	10,06%	1,68% (0,71%)	8,38%	1,00%	2,68% (0,71%)	7,38%	2,12%
FR0010697532	Keren Corporate C	Keren Finance	3	9,54%	1,26% (0,57%)	8,28%	1,00%	2,26% (0,57%)	7,28%	1,68%
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%	5,17%
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%	2,78%

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 dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'unité de compte 2023 ⁽¹⁾ (A-B)	Frais de gestion du plan ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B+C)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)	Performance nette de l'actif annualisée sur 5 ans ⁽³⁾⁽⁸⁾
Fonds obligations (suite)										
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%	1,34%
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%	2,58%
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%	1,75% ⁽⁸⁾
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%	-0,23% ⁽⁸⁾
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%	-1,17% ⁽⁸⁾
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%	8,15% ⁽⁸⁾
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%	1,31%
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%	-1,03%
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%	-1,42%
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%	-0,32%
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%	-2,61% ⁽⁸⁾
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%	-0,39%
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%	1,52%
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%	3,80%
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%	4,89%
FR0010174144	BDL Rempart C	BDL Capital Management	3	8,28%	2,30% (1,00%)	5,98%	1,00%	3,30% (1,00%)	4,98%	7,19%
FR0000945891	Bellatrix D	Cybèle Asset Management	3	9,38%	2,40% (1,20%)	6,98%	1,00%	3,40% (1,20%)	5,98%	2,79%
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%	-1,18% ⁽⁸⁾
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%	2,67%
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%	0,82%
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%	2,57%
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	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%	2,29%
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%	1,74%
LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	DWS Investment S.A.	3	7,30%	1,56% (0,71%)	5,74%	1,00%	2,56% (0,71%)	4,74%	3,92%
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%	3,12%
LU0564184074	Ethna-AKTIV R-T	ETHENA Independent Investors S.A.	3	9,36%	2,35% (1,00%)	7,01%	1,00%	3,35% (1,00%)	6,01%	2,93%
FR0007051040	Eurose C	DNCA Finance	3	10,01%	1,41% (0,67%)	8,60%	1,00%	2,41% (0,67%)	7,60%	3,10%
FR0012902302	Florinvest Equilibre C	Flornoy Ferri	3	10,37%	2,80% (0,85%)	7,57%	1,00%	3,80% (0,85%)	6,57%	2,02%
FR0012902328	Florinvest Plénitude C	Flornoy Ferri	2	7,71%	2,20% (0,63%)	5,51%	1,00%	3,20% (0,63%)	4,51%	0,89%
FR0013220431	Gambetta Patrimoine R	Flornoy Ferri	2	5,19%	2,14% (0,67%)	3,05%	1,00%	3,14% (0,67%)	2,05%	0,37%
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%	5,22%
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%	3,50%
FR0000980427	Keren Patrimoine C	Keren Finance	3	12,56%	1,58% (0,78%)	10,98%	1,00%	2,58% (0,78%)	9,98%	3,54%
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%	3,01%
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%	1,10%
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%	1,16%
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%	4,22%
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%	2,06%
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%	5,22%
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%	6,59%
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%	2,92%
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%	-1,10%
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%	1,06%
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%	7,67%
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%	-14,02% ⁽⁸⁾
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%	4,09%

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 plan ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B+C)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)	Performance nette de l'actif annualisée sur 5 ans ⁽³⁾⁽⁸⁾
Fonds mixtes (suite)										
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%	5,39%
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%	-0,36% ⁽⁸⁾
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%	4,64%
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%	-0,11%
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%	3,41%
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%	4,15%
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%	7,92% ⁽⁸⁾
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%	9,96%
FR0010286013	Sextant Grand Large A	Amiral Gestion	3	10,90%	1,70% (0,81%)	9,20%	1,00%	2,70% (0,81%)	8,20%	1,96%
FR0000297632	Sirius	Cybèle Asset Management	4	13,58%	2,40% (1,44%)	11,18%	1,00%	3,40% (1,44%)	10,18%	4,84%
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%	1,44%
FR0010738120	Sycomore Partners P	Sycomore Asset Management	3	6,98%	1,80% (1,05%)	5,18%	1,00%	2,80% (1,05%)	4,18%	0,77%
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%	3,05% ⁽⁸⁾
FR0007072160	Trusteam Optimum R	TrusTeam Finance	2	7,73%	1,20% (0,57%)	6,53%	1,00%	2,20% (0,57%)	5,53%	0,77%
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%	2,74%
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%	4,63%
LU1920211973	Eleva UCITS Fund - Fonds Eleva Absolute Return Europe A2 (EUR) acc	Eleva Capital S.A.S.	2	7,14%	2,60% (1,10%)	4,54%	1,00%	3,60% (1,10%)	3,54%	3,95% ⁽⁸⁾
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%	6,54%
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%	0,54%
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%	2,10%
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%	6,51%
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%	0,62%
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%	-0,85% ⁽⁸⁾
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%	0,53%
FR0014000F47	Pythagore*	Theorem	3	-10,93%	1,02% (0,80%)	-11,95%	1,00%	2,02% (0,80%)	-12,95%	-6,72%
FR001400B6D3	Tangram part 2A*	Amundi Immobilier	3	-11,80%	1,89% (0,70%)	-13,69%	1,00%	2,89% (0,70%)	-14,69%	-12,50%
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	N/C
FR0000293714	Ostrum SRI Cash Plus R (C) EUR	Natixis Investment Managers International	1	3,57%	0,25% (0,12%)	3,32%	1,00%	1,25% (0,12%)	2,32%	0,40%
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%	16,37%
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%	14,81%
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%	8,99% ⁽⁸⁾
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%	-0,43%
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%	11,43%
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%	3,48%
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%	-1,80%
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%	2,68%
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%	5,06%
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%	4,80% ⁽⁸⁾
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%	1,27% ⁽⁸⁾
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%	0,83%
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%	1,40%
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%	16,69%

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 plan ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B+C)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)	Performance nette de l'actif annualisée sur 5 ans ⁽³⁾⁽⁸⁾
Gestion sous Mandat Ofi Invest Asset Management (suite)										
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%	5,48% ⁽⁸⁾
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%	9,39%
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%	5,48%
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%	8,25%
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%	2,22%
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%	-0,19%
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%	14,81%
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%	2,17%
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%	5,24%
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%	3,75%
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%	8,20%
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%	12,87%
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%	1,66%
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%	3,47%
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%	2,69%
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%	4,26%
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%	2,27%
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%	16,15%
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%	0,71%
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%	7,58%
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%	6,71%
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%	2,93%
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%	0,30%
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%	5,78%
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%	-1,73%
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%	13,78%

SUPPORT EN EUROS

Abeille RP Sécurité Retraite :

Taux servi en 2023 net de frais de gestion : 2,08 %

(taux net de frais de gestion du contrat de 1% et brut des prélèvements sociaux et fiscaux dus 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.

*** Taux net de frais de gestion du plan de x,xx% et brut des prélèvements sociaux et fiscaux dus selon la législation en vigueur et hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites

(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 plan

(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 plan. Si ces supports en unités en compte sont sélectionnés par Abeille Retraite Professionnelle 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 plan prélevés par l'organisme d'assurance.

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

(7) Une part des frais prélevés sur l'actif sous-jacent au support en unités de compte est rétrocedée au gestionnaire du plan. 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.

(8) Pour les actifs sous-jacents dont l'historique de performance est inférieur à 5 ans, la performance indiquée correspond à la performance annualisée depuis que celle-ci est disponible.

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 87 supports proposés au sein ce produit ;
- Ceux poursuivant un objectif d'investissement durable (produit « Article 9 ») ; soit 8 supports proposés par ce produit.

Le contrat Abeille Retraite Plurielle 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	abrdn SICAV I - Japanese Sustainable Equity Fund S Acc Hedged EUR	abrdn 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
LU0330917963	BlackRock Global Funds - US Dollar High Yield Bond Fund A2 EUR Hedged	BlackRock (Luxembourg) SA
LU0171307068	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA
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
FR0007076930	Centifolia C	DNCA Finance
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
LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	DWS Investment S.A.
LU1863263346	DWS Invest Artificial Intelligence LC	DWS Investment S.A.
FR0010321810	Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe A	La Financière de l'Echiquier
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)
FR0011034495	EdR SICAV - Financial Bonds A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)
LU1331971769	Eleva UCITS Fund - Fonds Eleva Absolute Return Europe A1 (EUR) acc	Eleva Capital S.A.S.
LU1920211973	Eleva UCITS Fund - Fonds Eleva Absolute Return Europe A2 (EUR) acc	Eleva Capital S.A.S.
LU0564184074	Ethna-AKTIV R-T	ETHENEA 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.

ISIN	Libellé support	Société de gestion
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.
LU1165644672	IVO Funds - IVO Fixed Income EUR R Acc	IVO Capital Partners
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.
LU0157178582	JPMorgan Investment Funds - Global Select Equity Fund A (acc) - 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
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
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
FR0000293714	Ostrum SRI Cash Plus R (C) EUR	Natixis Investment Managers International
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

ISIN	Libellé support	Société de gestion
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
FR0007001581	R-co Thematic Gold Mining C	Rothschild & Co Asset Management Europe
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
FR0010286013	Sextant Grand Large A	Amiral Gestion
FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	Sycomore Asset Management
FR0010738120	Sycomore Partners P	Sycomore Asset Management
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets R EUR Acc	Tikehau Investment Management
FR0007072160	Trusteam Optimum R	TrusTeam Finance
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.
FR0013513132	R-co 4Change Green Bonds C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe

Note d'information fiscale

La présente Note d'information a pour objet de vous présenter les principales caractéristiques fiscales liées au Plan d'Épargne Retraite Individuel, et aux différents types de versements susceptibles d'être reçus, y compris par transferts.

Elle ne saurait se substituer à un conseil adapté réalisé au terme de l'analyse de la fiscalité effectivement applicable à votre situation personnelle / patrimoniale. A cette fin, nous vous invitons donc à vous rapprocher de votre conseil habituel.

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

Régime fiscal des versements

Versements volontaires

Les versements volontaires effectués par le titulaire sur le Plan d'Épargne Retraite Individuel donnent, par défaut, droit à déduction du revenu imposable au titre de l'année de versement, dans les conditions et limites fixées par la réglementation fiscale en vigueur.

Option expresse et irrévocable pour la non déduction des versements

L'assuré peut choisir de ne pas bénéficier du droit à déduction sur ses versements volontaires. Ce choix est irrévocable et doit être exprimé, au plus tard, au moment du versement concerné (ou lors de la mise en place d'un versement programmé). Les versements non déduits fiscalement, lors du versement, auront un traitement fiscal spécifique à la sortie.

Limites à la déductibilité

Les versements effectués par le souscripteur sont déductibles du revenu global dans une limite annuelle et individuelle définie ci-dessous. Par ailleurs, les travailleurs non-salariés (agricole ou non) bénéficient d'un régime spécifique, décrit ci-après.

Votre contrat d'épargne retraite individuel permet de déduire les versements effectués du revenu imposable dans la limite d'un plafond égal à la **différence entre :**

- (i) une fraction égale à 10 % des revenus d'activité professionnelle retenus dans la limite de 8 fois le Plafond Annuel de la Sécurité Sociale de l'année N-1 (ci-après « PASS »), ou, si elle est plus élevée, une somme forfaitaire égale à 10 % de ce même plafond. Les revenus professionnels pris en compte s'entendent, nets de frais professionnels.
- (ii) le montant cumulé des primes ou cotisations versées par vos soins et, le cas échéant, par votre employeur en N-1 sur des contrats d'épargne retraite (ex. PERP, Madelin –pour les versements excédant la fraction de 15 % entre 1 et 8 PASS-, PERO, article 83, ...).

Le résultat constitue l'enveloppe maximale à l'intérieur de laquelle les versements ouvrent droit à déduction. Ce résultat peut être augmenté du plafond ou de la fraction du plafond de déduction applicable et non utilisé des trois années précédentes.

Le plafond de déduction est propre à chaque membre du foyer fiscal et ne peut donc être utilisé que par l'intéressé pour la déduction de ses propres cotisations d'épargne retraite. Cependant, pour les couples (mariés ou pacsés) soumis à une imposition commune, ce plafond peut, sur option, être mutualisé. Cette mutualisation ne concerne pas les autres membres du foyer fiscal (rattachés de droit ou sur option), tels que les enfants.

Disponible fiscal au titre de l'épargne retraite pour l'année N (autres que TNS)

10% des revenus d'activité professionnelle de N-1, retenus dans la limite de 8 fois le PASS de N-1

Soit 10% de la rémunération annuelle nette imposable.

Ou

10% du PASS de N-1

Soit « plancher » de déduction, retenu en cas de faibles revenus d'activité professionnelle ou, le cas échéant, de déficit ou encore d'absence de revenus d'activité professionnelle.

—

Primes et cotisations versées sur un contrat d'épargne retraite (sommes versées en N-1) :

- Les cotisations déductibles ou exonérées versées à titre obligatoire par l'employeur ou le salarié en raison d'un régime de retraite supplémentaire ;
- Les cotisations facultatives de retraite supplémentaire déduites de leurs bénéfices ou revenus professionnels par les travailleurs non-salariés ou les exploitants agricoles pour leur fraction qui excède 15 % de la quote-part du bénéfice ou du revenu professionnel imposable comprise entre 1 et 8 plafonds annuels de la sécurité sociale ;
- L'abondement exonéré d'impôt sur le revenu versé par l'employeur au titre d'un plan d'épargne retraite collectif (PERCO) ou d'un plan d'épargne retraite d'entreprise collectif (PERCOL) ;
- Les sommes exonérées versées sur un plan d'épargne retraite issues d'un compte épargne temps ou de droits à congés.

=

Limite de déduction de l'année N au titre du contrat d'épargne retraite individuel

Régime spécifique des travailleurs non-salariés

- Les versements volontaires des indépendants peuvent ainsi être déduits en priorité de leur revenu catégoriel. Pour être déductible, le cumul des versements volontaires ne doit pas dépasser le plus élevé des plafonds suivants :
 1. 10 % de la fraction du bénéfice imposable de l'année N retenu dans la limite de 8 PASS auxquels s'ajoutent 15 % supplémentaires sur la fraction de ce bénéfice comprise entre 1 fois et 8 fois le PASS ;
 2. 10 % du PASS de l'année N.
- Part des versements correspondant à des garanties de prévoyance :
Est notamment exclue du droit à déduction des revenus catégoriels, pour les chefs d'exploitations ou d'entreprises agricoles, la part des versements correspondant aux éventuelles garanties de prévoyance complémentaire.
- Versements effectués par des TNS agricoles :
Pour les TNS agricoles, les versements déduits du revenu professionnels réalisés sur un Perin seront aussi déduits de la base de calcul des contributions et cotisations sociales.

Disponible fiscal au titre de l'épargne retraite pour l'année N (travailleurs non-salariés)

**10% des revenus d'activité professionnelle de N, retenus dans la limite de 8 fois le PASS de N
+15 % supplémentaires sur la fraction de ce revenu comprise entre 1 fois et 8 fois le PASS**

Ou

10% du PASS de N

Soit « plancher » de déduction, retenu en cas de faibles revenus d'activité professionnelle ou, le cas échéant, de déficit ou encore d'absence de revenus d'activité professionnelle.

—

Primes et cotisations versées sur un contrat d'épargne retraite :

- Les cotisations déductibles ou exonérées versées à titre obligatoire par l'employeur ou le salarié en raison d'un régime de retraite supplémentaire ;
- Les cotisations facultatives de retraite supplémentaire déduites de leurs bénéfices ou revenus professionnels par les travailleurs non-salariés ou les exploitants agricoles pour leur fraction qui excède 15 % de la quote-part du bénéfice ou du revenu professionnel imposable comprise entre 1 et 8 plafonds annuels de la sécurité sociale ;
 - L'abondement exonéré d'impôt sur le revenu versé par l'employeur au titre d'un plan d'épargne retraite collectif (PERCO) ou d'un plan d'épargne retraite d'entreprise collectif (PERCOL) ;
- Les sommes exonérées versées sur un plan d'épargne retraite issues d'un compte

=

Limite de déduction de l'année N au titre du contrat d'épargne retraite individuel

Régime fiscal des prestations

Sorties anticipées

		Suite à un accident de la vie		Pour l'achat d'une résidence principale	
		Part des versements	Part des produits	Part des versements	Part des produits
Versements volontaires déductibles	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	Ajout au revenu à déclarer soumis au barème progressif (sans abattement)	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%
Versements volontaires non déductibles	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	Exonérée	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%
Épargne salariale exonérée	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	Exonérée	Exonérée
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%
Épargne salariale non exonérée	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	Exonérée	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%
Versements obligatoires (entreprise et salarié)	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	La sortie anticipée pour achat d'une résidence principale non autorisée	
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%		

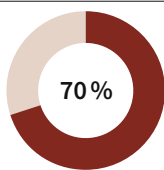
Prestations au terme

		Sortie en capital		Sortie en Rente
		Part des versements	Part des produits	
Versements volontaires déductibles	Impôt sur le revenu (IR)	Ajout aux revenus à déclarer, soumis au barème progressif sans abattement de 10%	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif	Rente soumise à impôt sur le revenu bénéficiant de l'abattement de 10% dans la limite légale (3 850€ en 2021)
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Application d'une retenue de 17,2% sur une fraction* de la rente
Versements volontaires non déductibles	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif	Seule une fraction* de la rente est soumise à l'impôt sur le revenu
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Application d'une retenue de 17,2% sur une fraction* de la rente
Épargne salariale exonérée	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	Seule une fraction* de la rente est soumise à l'impôt sur le revenu
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Application d'une retenue de 17,2% sur une fraction* de la rente
Épargne salariale non exonérée	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif	Seule une fraction* de la rente est soumise à l'impôt sur le revenu
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Application d'une retenue de 17,2% sur une fraction* de la rente
Versements obligatoires (entreprise et salarié)	Sortie en capital uniquement si la rente est inférieure à 110 € par mois			
	Impôt sur le revenu (IR)	Ajout aux revenus à déclarer, soumis au barème progressif sans abattement de 10%	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif	La rente est soumise à l'impôt sur le revenu et bénéficie de l'abattement de 10% sur les revenus
	Prélèvements sociaux	Application d'une retenue de 10,1%	Application d'une retenue de 17,2%	Application d'une retenue de 10,1% sur l'intégralité de la rente

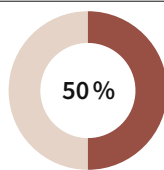
*Quelle fraction de la rente est soumise à l'impôt sur le revenu et aux prélèvements sociaux ?

La part à déclarer dépend de votre âge au moment du premier versement de votre rente :

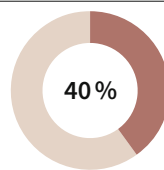
Moins de 50 ans



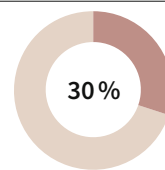
Entre 50 et 59 ans



Entre 60 et 69 ans



Plus de 69 ans



Les rentes en cours de service ne sont pas concernées par la fiscalité en cas de décès.

Prestations en cas de décès⁽¹⁾ :

	Décès avant 70 ans		Décès après 70 ans
Versements volontaires déductibles ou non et/ou Épargne salariale exonérée ou non	Absence d'option irrévocable de sortie en rente	Mise en place d'une option irrévocable de sortie en rente	Droits de succession après abattement de 30 500 € (tous contrats d'assurance-vie confondus art. 757B CGI) ⁽³⁾
	Prélèvement de 20% après abattement de 152 500 € et de 31,25% pour la part taxable excédant 700 000 €	Exonéré sous certaines conditions ⁽²⁾ (art. 990-I du Code Général des Impôts ci-après «CGI»)	
Versements obligatoires de l'employeur et du salarié	Exonéré sous certaines conditions ² (art. 990-I du CGI)		Droits de succession après abattement de 30 500 € (tous contrats d'assurance-vie confondus art. 757B CGI) ⁽³⁾

(1) Les seuils sont calculés en tenant compte des éventuels autres contrats d'assurance vie.

(2) Conditions : Durée de 15 ans de constitution de l'épargne par des versements annualisés d'un montant équivalent.

(3) Contrairement à l'assurance-vie, les droits de succession s'appliquent sur le montant total des sommes dues au titre des capitaux décès.

Cas des transferts

Transferts entre PER (issus de la loi Pacte)

La loi PACTE instaure un mécanisme de transfert des droits d'un Plan d'Épargne Retraite (PER) à un autre (cf. art. 16 de la Notice), sans emporter de modification des conditions de leur sortie, notamment en matière fiscale et sociale. N'hésitez pas à vous rapprocher de votre conseil habituel si vous souhaitez déterminer les conditions de transférabilité de vos contrats.

Transfert d'anciens contrats retraite

Les sommes issues des anciens contrats retraite peuvent être transférées sur le Plan d'Épargne Retraite Individuel. Elles conservent, en principe, la fiscalité propre à la nature des versements initiaux correspondant à ces transferts et, le cas échéant, de la capacité de l'adhérent à les ventiler, le régime fiscal propre au type de versement considéré dans le cadre du Plan d'Épargne Retraite Individuel s'appliquera.

Références légales

Cf. Notamment :

- Articles L. 244-1 à L. 244-8, L. 224 à L. 224-30 et L. 224-40 du Code Monétaire et Financier.
- Articles 154 bis, 154 bis-0 A, 158, 163 quater, 757 B et 990 I du Code Général des Impôts.
- Articles L.131-2, L. 136-1-2, L. 136-7 du Code de la Sécurité Sociale.