

CONTRAT D'ASSURANCE VIE MULTISUPPORT

Annexe des supports éligibles

ADVANCED by  ATHYMIS **2**

1) CONDITIONS D'ACCES ET DE FONCTIONNEMENT AU 15/04/2023

Chaque versement doit comporter un minimum investi en unités de compte : ce minimum est fixé à 25%.

Ce minimum varie selon le montant du versement réalisé sur le contrat. Pour connaître le barème en vigueur, veuillez contacter Votre Conseiller.

Le montant total brut versé en fonds en euros par le Souscripteur, tous contrats confondus souscrits auprès de Spirica, ne peut excéder 2 000 000 d'euros.

2) SUPPORT D'ATTENTE DU CONTRAT :

Fonds d'attente du versement initial durant le délai de renonciation : Fonds Euro Nouvelle Génération.

3) SUPPORT DE SECURISATION :

Des options de sécurisation des plus-values et limitation des moins-values relatives en gestion libre : Fonds Euro Nouvelle Génération ou Athymis Patrimoine (FR0011092469)

4) INFORMATIONS RELATIVES A LA CLASSIFICATION SFDR DES SUPPORTS :

En application du Règlement (UE) 2019/2088, dit "SFDR" du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers, le tableau ci-après indique le pourcentage de supports parmi les catégories suivantes :

- La catégorie de supports dits "article 8" : ces supports promeuvent entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales ou sociales, ou une combinaison de ces caractéristiques, pour autant que les sociétés dans lesquelles les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance ;
- La catégorie de supports dits "article 9" : ces supports ont un objectif d'investissement durable ;
- Les supports qui ne sont pas des produits financiers au sens de SFDR mais qui poursuivent un objectif environnemental ou social.

Proportion de supports de catégories « article 8 », « article 9 » et des supports qui ne sont pas des produits financiers au sens de SFDR mais qui poursuivent un objectif environnemental ou social, par rapport au nombre total de supports listés dans le présent guide :

Pourcentage de fonds article 8	51.30 %
Pourcentage de fonds article 9	14.70 %
Pourcentage de fonds qui ne sont pas des produits financiers au sens de SFDR mais qui poursuivent un objectif environnemental ou social	0 %

5) INFORMATIONS RELATIVES AUX SUPPORTS LABELLISES :

Pour les supports répondant à l'un des labels ci-après, l'information sur le label est également indiquée dans la liste des supports du présent guide :

Label ISR (Investissements Socialement Responsable)

Il s'agit d'une démarche visant à appliquer à l'investissement les principes du développement durable garantissant que le produit financier intègre des critères ESG (Environnement Social Gouvernance) de manière significative. Créé en 2016 par le ministère de l'économie et des finances, ce label est attribué au terme d'un processus strict de labellisation mené par des organismes indépendants. Plus d'informations sur le site du Label ISR : <https://www.lelabelisr.fr>

Label Greenfin (finance verte)

Garantit la qualité verte des fonds d'investissement. Ce label contribue au financement de la transition énergétique et écologique. Il a la particularité d'exclure certaines activités économiques du périmètre d'investissement des fonds labellisés : il s'agit des activités relevant de l'ensemble de la chaîne de valeur des combustibles fossiles et de la filière nucléaire. Créé en 2015 par le ministère de la transition écologique, il est attribué après vérification par un tiers indépendant du respect des critères du label. Plus d'informations sur le site du label Greenfin : <https://www.ecologie.gouv.fr/label-greenfin>

Label Finansol (finance solidaire)

Label garantissant que le produit financier contribue au financement de l'économie sociale et solidaire. Créé en 1997 par l'association Finansol, il est attribué après vérification par le comité du label du respect des critères du label. Plus d'informations sur le site du label Finansol : <https://www.finance-fair.org/pourquoi-un-label>

Proportion de supports en unités de compte du contrat répondant à au moins l'un des 3 labels précité par rapport au total des supports listés ci-après :

Pourcentage de fonds labélisés dans le contrat	32.60 %
--	---------

6) SUPPORTS ACCESSIBLES EN GESTION LIBRE :

Fonds Euro Nouvelle Génération

Nature Juridique	Gestionnaire	Devise	Classification SFDR
Fonds en euros	Spirica	Euro	Article 8

L'épargne constituée sur le support Fonds Euro Nouvelle Génération est adossée à hauteur de 100% aux actifs du Fonds Euro Nouvelle Génération de Spirica. Conformément au code des assurances, ces actifs sont investis sur les marchés financiers et immobiliers. Les résultats de ce fonds sont arrêtés pur chaque exercice civil.

Le support Fonds Euro Nouvelle Génération vise un objectif de rendement récurrent régulier associé à une volatilité limitée au travers de son allocation d'actifs majoritairement obligataire.

Le Fonds Euro Nouvelle Génération fait la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales, par conséquent, la mention suivante s'applique « *le principe consistant à ne pas causer de préjudice important s'applique uniquement aux investissements sous-jacents au produit financier qui prennent en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental* »

Vous pouvez retrouver les informations relatives aux caractéristiques durables du fonds euro dans l'annexe précontractuel durabilité prévue à cet effet.

Rendez vous sur le site internet de Spirica à travers l'URL suivant : <https://www.spirica.fr/notre-metier/publication-dinformation-en-matiere-de-durabilite/>

Utilisez le moteur de recherche mis à votre disposition pour accéder aux documents.

Fonds Croissance Allocation Long Terme

Nature Juridique	Gestionnaire	Devise	Classification SFDR
Fonds interne	Spirica	Euro	Article 6

Lors de chaque investissement sur le support Croissance Allocation Long Terme, les sommes sont affectées à une poche d'actifs notamment investis sur les marchés financiers et/ou immobiliers et dont la composition peut varier selon l'évolution des marchés. Au travers de cette poche d'actifs, le support Croissance Allocation Long Terme vise un objectif de rendement supérieur à celui d'un fonds en euros sur le moyen/long terme en contrepartie d'une prise de risque supérieure et d'une volatilité plus importante. L'ensemble est investi conformément au Code des assurances sur les marchés financiers et immobiliers.

Le Fonds Croissance Allocation Long Terme ne poursuit pas d'objectif d'investissement durable, il ne fait pas non plus la promotion de caractéristiques environnementales ou sociales, par conséquent, la mention suivante s'applique : « les investissements sous-jacents à ce produit financier ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental ».

SUPPORTS EN UNITES DE COMPTES

Ce contrat promet des caractéristiques environnementales et sociales. Le respect de ces caractéristiques environnementales et sociales est subordonné à l'investissement dans au moins un support financier faisant la promotion de caractéristiques environnementales ou sociales ou poursuivant un objectif d'investissement durable et à la détention d'au moins un de ces supports durant la période de détention du contrat. Vous pouvez retrouver les informations relatives aux caractéristique durables des différents support article 8 ou 9 dans l'annexe pré contractuelle durabilité prévue à cet effet.

Rendez vous sur le site internet de Spirica à travers l'URL suivant : <https://www.spirica.fr/notre-metier/publication-dinformation-en-matiere-de-durabilite/>

Munissez vous du code ISIN du support et utilisez le moteur de recherche mis à votre disposition pour accéder aux documents.

Code Isin	Libellé du Support	Société de Gestion	Forme Juridique	Classification	Performance brute année 2022 (A)	Frais du Support (B)	Performance Nette 2022 (A- B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais Totaux (B+C)	Performance finale (A-B-C)	Taux de rétrocession de commissions ***	SFDR	Label (Loi Pacte)
LU1146622755	Aberdeen Standard - China A Share Equity Fund A Usd Cap	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	SICAV	Actions Chine	-21,69%	1,96%	-23,65%	1,80%	3,76%	-25,45%	0,88%	Article 8	ND
DE000A0X7541	Acatis Gané Value Event Fonds A	ACATIS Investment KVG mbH	SICAV	Performance Absolue - autres stratégies	-10,64%	1,80%	-12,44%	1,80%	3,60%	-14,24%	0,40%	Article 8	ND
LU0524465977	Alken European Opportunities A	AFFM S.A	SICAV	Actions Europe - général	8,95%	2,60%	6,35%	1,80%	4,40%	4,55%	1,00%	Article 8	ND
LU0572586591	Alken Absolute Return Europe A	AFFM S.A	SICAV	Performance Absolue - Long/Short actions	9,96%	2,60%	7,36%	1,80%	4,40%	5,56%	1,00%	Article 8	ND
FR0010286021	Sextant Autour du Monde	Amiral Gestion	SICAV	Actions internationales - général	-10,93%	2,03%	-12,96%	1,80%	3,83%	-14,76%	1,00%	Article 6	ND
FR0011050863	Sextant Tech A	Amiral Gestion	SICAV	Actions technologies et multimedias	-27,18%	1,03%	-28,21%	1,80%	2,83%	-30,01%	1,00%	Article 6	ND
FR0010286013	Sextant Grand Large	Amiral Gestion	SICAV	Gestion flexible internationale	-3,62%	1,70%	-5,32%	1,80%	3,50%	-7,12%	0,85%	Article 8	ND
FR0010032573	Amundi Oblig Internationales I	Amundi Asset Management	SICAV	Obligations internationales	-6,63%	0,91%	-7,54%	1,80%	2,71%	-9,34%	0,34%	Article 6	ND
FR0011176627	Amundi Cash Institutions SRI P	Amundi Asset Management	FCP	Trésorerie court terme	0,03%	0,32%	-0,29%	1,80%	2,12%	-2,09%	0,00%	Article 8	Label ISR
LU0389812008	Amundi Funds Index Equity North America - IEC	Amundi Luxembourg S.A.	SICAV	Actions Amérique du Nord - indiciel	-14,18%	0,15%	-14,33%	1,80%	1,95%	-16,13%	0,00%	Article 9	ND
FR0011860816	Elan (C)	APITALK	FCP	Actions internationales - général	-10,91%	0,64%	-11,55%	1,80%	2,44%	-13,35%	ND	Article 8	ND
FR0013261765	Athymis Better Life P	Athymis Gestion	FCP	Actions autres thèmes particuliers	-21,58%	1,80%	-23,38%	1,80%	3,60%	-25,18%	1,20%	Article 8	ND
FR0014001KT1	Athymis Gen Z - I	Athymis Gestion	FCP	Actions autres thèmes particuliers	-32,32%	2,00%	1,80%	1,80%	3,80%	-36,12%	ND	Article 8	ND
FR0013196748	Athymis Millenial Europe I	Athymis Gestion	FCP	Actions autres thèmes particuliers	-21,09%	3,19%	-24,28%	1,80%	4,99%	-26,08%	0,00%	Article 8	ND
FR0013173382	Athymis Millennial I	Athymis Gestion	FCP	Actions autres thèmes particuliers	-25,05%	3,05%	-28,10%	1,80%	4,85%	-29,90%	0,00%	Article 8	ND
FR0013358801	Athymis ACG Industrie 4.0 I	Athymis Gestion	FCP	Actions technologies et multimedias	-22,46%	2,62%	-25,08%	1,80%	4,42%	-26,88%	0,00%	Article 8	ND
FR0011092410	Athymis Global I	Athymis Gestion	FCP	Diversifiés internationaux - dominante action	-17,59%	3,89%	-21,48%	1,80%	5,69%	-23,28%	ND	Article 6	ND

FR0010772129	Athymis Patrimoine P	Athymis Gestion	FCP	Diversifiés internationaux - dominante taux	-9,89%	1,84%	-11,73%	1,80%	3,64%	-13,53%	0,70%	Article 6	ND
FR0011092469	Athymis Patrimoine I	Athymis Gestion	FCP	Diversifiés internationaux - dominante taux	-9,40%	1,84%	-11,24%	1,80%	3,64%	-13,04%	ND	Article 6	ND
LU1250158919	Auris - Evolution Europe ISR - R	Auris Gestion	SICAV	Actions Europe - général	-18,79%	#N/A	-21,38%	1,80%	ND	-23,18%	1,07%	Article 8	Label ISR
FR0013305208	Aviva Investors Alpha Yield C	Aviva Investors France	FCP	Obligations internationales	-9,83%	1,07%	-10,90%	1,80%	2,87%	-12,70%	0,55%	Non communiqué	ND
FR0010011171	AXA Or et Matières Premières	Axa Investment Managers Paris	SICAV	Actions matières premières	12,76%	1,50%	11,26%	1,80%	3,30%	9,46%	0,85%	Article 6	ND
FR0010174144	BDL Rempart Europe	BDL Capital Management	FCP	Performance Absolue - Long/Short actions	17,11%	2,25%	14,86%	1,80%	4,05%	13,06%	0,75%	Article 8	ND
FR0010668145	BNP Paribas Aqua	BNP Paribas Asset Management France	FCP	Actions thème eau	-16,00%	2,19%	-18,19%	1,80%	3,99%	-19,99%	1,10%	Article 9	Label ISR
FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR acc	Carmignac Gestion	FCP	Actions internationales - général	-15,90%	2,43%	-18,33%	1,80%	4,23%	-20,13%	0,75%	Article 8	Label ISR
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR acc	Carmignac Gestion	FCP	Diversifiés internationaux - allocation mixte	-7,48%	1,90%	-9,38%	1,80%	3,70%	-11,18%	0,75%	Article 8	ND
LU1379103812	Claresco USA	Claresco Finance	SICAV	Actions Amérique du Nord - général	-13,02%	2,68%	-15,70%	1,80%	4,48%	-17,50%	1,20%	Article 6	ND
LU1379104976	CLARESCO FONCIER VALOR - P	Claresco Finance	SICAV	Actions immobilières et foncières zone Europe	-31,33%	2,80%	-34,13%	1,80%	4,60%	-35,93%	1,20%	Article 8	Label ISR
LU1100076550	Clartan Valeurs - C	Clartan Associés	SICAV	Actions internationales - flexible	-4,16%	2,00%	-6,16%	1,80%	3,80%	-7,96%	0,90%	Article 8	ND
LU1100077442	Clartan Patrimoine - C	Clartan Associés	SICAV	Diversifiés euro - dominante taux	-4,05%	1,07%	-5,12%	1,80%	2,87%	-6,92%	0,45%	Article 8	ND
IE00B16C1G93	Comgest Growth Asia Pac Ex Japan USD	Comgest Asset Management International Limited	SICAV	Actions Asie hors Japon	-15,35%	1,61%	-16,96%	1,80%	3,41%	-18,76%	0,50%	Article 8	ND
IE00B4ZJ4634	COMGEST GROWTH EUROPE S EUR ACC	Comgest Asset Management International Limited	SICAV	Actions Europe - général	-19,08%	2,20%	-21,28%	1,80%	4,00%	-23,08%	0,75%	Article 6	ND
FR0000295230	Renaissance Europe	Comgest S.A.	SICAV	Actions Europe - général	-19,64%	1,86%	-21,50%	1,80%	3,66%	-23,30%	0,50%	Article 8	ND
FR0000284689	Comgest Monde	Comgest S.A.	FCP	Actions internationales - général	-17,83%	2,26%	-20,09%	1,80%	4,06%	-21,89%	0,75%	Article 8	ND
FR0010836163	CPR Silver Age - P	CPR Asset Management	FCP	Actions autres thèmes particuliers	-13,90%	1,62%	-15,52%	1,80%	3,42%	-17,32%	0,65%	Article 8	ND
LU2389405080	CPR Invest - Hydrogen - A EUR - Acc	CPR Asset Management	SICAV	Actions énergie	-7,58%	#N/A	-9,53%	1,80%	ND	-11,33%	0,75%	Article 8	ND

FR0010097683	CPR Croissance Reactive P	CPR Asset Management	FCP	Diversifiés internationaux - allocation mixte	-4,92%	1,61%	-6,53%	1,80%	3,41%	-8,33%	0,97%	Article 8	ND
FR0010097667	CPR Croissance Défensive P	CPR Asset Management	FCP	Diversifiés internationaux - dominante taux	-1,74%	1,37%	-3,11%	1,80%	3,17%	-4,91%	0,86%	Article 8	ND
FR0010832469	CPR Focus Inflation P	CPR Asset Management	FCP	Obligations internationales inflation	7,01%	0,71%	6,30%	1,80%	2,51%	4,50%	0,32%	Article 6	ND
FR0010223537	Delubac Pricing Power	Delubac Asset Management	FCP	Actions Europe - général	-18,36%	2,16%	-20,52%	1,80%	3,96%	-22,32%	1,08%	Article 8	ND
LU2344314120	DNCA Invest Euro Smart Cities A EUR	DNCA Finance	SICAV	Actions autres thèmes particuliers	ND	1,70%	ND	1,80%	3,50%	ND	0,77%	Article 8	ND
FR0010058008	DNCA Value Europe	DNCA Finance	FCP	Actions Europe - général	-0,20%	1,40%	-1,60%	1,80%	3,20%	-3,40%	1,20%	Article 8	Label ISR
FR0007076930	Centifolia C	DNCA Finance	FCP	Actions France - général	0,99%	2,47%	-1,48%	1,80%	4,27%	-3,28%	1,20%	Article 8	Label ISR
LU0383784146	DNCA Invest-Beyond Global Leaders B Eur Cap	DNCA Finance	SICAV	Actions thème environnement	-27,68%	2,31%	-29,99%	1,80%	4,11%	-31,79%	1,12%	Article 9	Label ISR
LU0284394235	DNCA Invest Eurose A EUR	DNCA Finance	SICAV	Diversifiés euro - dominante taux	-1,76%	1,46%	-3,22%	1,80%	3,26%	-5,02%	0,70%	Article 8	Label ISR
FR0007050190	DNCA Evolutif (C)	DNCA Finance	FCP	Gestion flexible internationale	-12,42%	3,53%	-15,95%	1,80%	5,33%	-17,75%	1,20%	Article 8	Label ISR
LU0401809073	DNCA Invest - Convertibles A	DNCA Finance	SICAV	Obligations convertibles euro	-13,57%	1,70%	-15,27%	1,80%	3,50%	-17,07%	0,80%	Article 8	Label ISR
LU0641745681	DNCA Invest Miuri	DNCA Finance	SICAV	Performance Absolue - Long/Short actions	-2,25%	2,10%	-4,35%	1,80%	3,90%	-6,15%	1,00%	Article 6	ND
FR0011038785	Dorval Manageurs Europe C	Dorval Asset Management	FCP	Actions Europe - général	-7,03%	2,32%	-9,35%	1,80%	4,12%	-11,15%	0,90%	Article 8	Label ISR
FR0010596759	Ecofi Enjeux Futurs I	Ecofi Investissements	FCP	Actions autres thèmes particuliers	-14,42%	2,04%	-16,46%	1,80%	3,84%	-18,26%	0,00%	Article 9	Label ISR
FR0010177899	Choix Solidaire	Ecofi Investissements	FCP	Diversifiés Europe - dominante taux	-8,51%	0,96%	-9,47%	1,80%	2,76%	-11,27%	0,40%	Article 8	Label ISR, Label Finansol
FR0010515601	Confiance Solidaire	Ecofi Investissements	FCP	Obligation euro Très court terme	-5,09%	0,60%	-5,69%	1,80%	2,40%	-7,49%	0,18%	Article 8	Label Finansol
FR0010594333	Edmond de Rothschild Tricolore Rendement E	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	SICAV	Actions France - général	-8,39%	2,71%	-11,10%	1,80%	4,51%	-12,90%	1,36%	Article 8	Label ISR
FR0011034495	Edmond De Rothschild Financial Bonds C	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	SICAV	Obligations haut rendement - général	-9,93%	1,26%	-11,19%	1,80%	3,06%	-12,99%	0,57%	Article 8	ND

LU1781816530	Edmond de Rothschild Fund Big Data CR-EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	SICAV	Actions technologies et multimedias	-8,67%	1,46%	-10,13%	1,80%	3,26%	-11,93%	0,00%	Article 8	ND
LU1161527038	Edmond de Rothschild Fund - Bond Allocation - A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	SICAV	Performance Absolue - arbitrage de crédit	-7,72%	1,26%	-8,98%	1,80%	3,06%	-10,78%	0,50%	Article 8	ND
LU1616922123	Eleva Euroland Selection R (EUR) acc	Eleva Capital	SICAV	Actions euro - général	-11,61%	1,06%	-12,67%	1,80%	2,86%	-14,47%	0,00%	Article 8	Label ISR
LU1111643711	Eleva European Selection R EUR acc	Eleva Capital	SICAV	Actions Europe - général	-9,82%	0,99%	-10,81%	1,80%	2,79%	-12,61%	0,00%	Article 8	Label ISR
LU2210207234	Eleva Sustainable Impact Europe Fund Class R EUR Acc	Eleva Capital	SICAV	Actions Europe - général	-16,80%	1,33%	-18,13%	1,80%	3,13%	-19,93%	0,00%	Article 9	Label ISR
LU1920217319	Eleva Leaders Small & Mid-Cap Europe R (EUR) acc	Eleva Capital	SICAV	Actions Europe - petites et moyennes capitalisations	-21,81%	1,10%	-22,91%	1,80%	2,90%	-24,71%	0,00%	Article 8	Label ISR
LU1331973468	Eleva Absolute Return Europe R (EUR) acc	Eleva Capital	SICAV	Performance Absolue - Long/Short actions	-0,07%	1,13%	-1,20%	1,80%	2,93%	-3,00%	0,00%	Article 8	ND
FR0013188364	Erasmus Small Cap Euro E	Erasmus Gestion	FCP	Actions euro - petites et moyennes capitalisations	-20,82%	2,78%	-23,60%	1,80%	4,58%	-25,40%	0,70%	Article 8	Label ISR
LU0616900774	Exane Funds 2 Exane Pleiade Fund B EUR ACC	Exane Asset Management	SICAV	Performance Absolue - Long/Short actions	3,60%	2,15%	1,45%	1,80%	3,95%	-0,35%	0,50%	Article 8	ND
LU0069450822	Fidelity Funds - America Fund A EUR	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	SICAV	Actions Amérique du Nord - général	2,29%	1,89%	0,40%	1,80%	3,69%	-1,40%	0,83%	Article 8	ND
LU0329678410	Fidelity Funds - Emerging Asia Fund	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	SICAV	Actions Asie hors Japon	-4,27%	1,94%	-6,21%	1,80%	3,74%	-8,01%	0,83%	Article 8	ND
LU0594300096	China Consumer Fund A-Acc-EUR	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	SICAV	Actions Chine	-13,91%	1,90%	-15,81%	1,80%	3,70%	-17,61%	0,83%	Article 8	ND
LU0611489658	Fidelity Japan advantage A hedged Eur	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	SICAV	Actions Japon - général	1,25%	1,93%	-0,68%	1,80%	3,73%	-2,48%	0,83%	Non communiqué	ND
LU0987487336	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-Acc-EUR	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	SICAV	Gestion flexible internationale	-12,37%	1,66%	-14,03%	1,80%	3,46%	-15,83%	0,69%	Article 8	ND
FR0012283406	Pluvalca Biotech A	Financière Arbevel	SICAV	Actions santé	-32,76%	2,20%	-34,96%	1,80%	4,00%	-36,76%	1,00%	Article 6	ND
FR0013076528	PLUVALCA DISRUPTIVE OPPORTUNITIES - A	Financière Arbevel	SICAV	Actions technologies et multimedias	-34,30%	2,00%	-36,30%	1,80%	3,80%	-38,10%	1,00%	Article 8	Label ISR
FR001400CIA8	THE GOOD LIFE FUND - Part R	Fourpoints	FCP		ND	#N/A	ND	1,80%	ND	ND	ND	Non communiqué	ND
FR001400CVF0	FOURPOINTS ALTERNATIVE SELECTION - Part R	Fourpoints	FCP		ND	#N/A	ND	1,80%	ND	ND	ND	Non communiqué	ND

LU0871812789	Templeton Asian Growth W Acc EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	SICAV	Actions Asie hors Japon	-16,82%	1,23%	-18,05%	1,80%	3,03%	-19,85%	0,00%	Article 6	ND
LU0229940001	Templeton Asian Growth A (C) EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	SICAV	Actions Asie hors Japon	-16,63%	2,19%	-18,82%	1,80%	3,99%	-20,62%	0,85%	Article 6	ND
LU0109394709	Franklin Biotechnology Discovery A	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	SICAV	Actions biotechnologie	-10,69%	1,82%	-12,51%	1,80%	3,62%	-14,31%	0,85%	Article 8	ND
LU0976566496	Franklin Biotechnology Discv W Acc \$	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	SICAV	Actions biotechnologie	-10,82%	1,02%	-11,84%	1,80%	2,82%	-13,64%	0,00%	Article 8	ND
LU0976564525	Templeton Frontier Markets W Acc EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	SICAV	Actions marchés émergents	-11,98%	1,61%	-13,59%	1,80%	3,41%	-15,39%	0,00%	Article 6	ND
LU0390137031	Templeton Frontier Markets A EUR Acc	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	SICAV	Actions marchés émergents	-11,91%	2,54%	-14,45%	1,80%	4,34%	-16,25%	0,85%	Article 6	ND
LU1065170372	Franklin MENA W Acc EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	SICAV	Actions MENA	-0,72%	1,41%	-2,13%	1,80%	3,21%	-3,93%	0,00%	Article 6	ND
LU0152980495	Templeton Global Bond A EUR (C)	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	SICAV	Obligations internationales	2,99%	1,38%	1,61%	1,80%	3,18%	-0,19%	0,55%	Article 8	ND
LU0889564604	Templeton Global Bond W Acc EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	SICAV	Obligations internationales	2,97%	0,88%	2,09%	1,80%	2,68%	0,29%	0,00%	Article 8	ND
LU0260870661	Templeton Global Total Return A (C) EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	SICAV	Performance Absolue - arbitrage de crédit	-5,37%	1,39%	-6,76%	1,80%	3,19%	-8,56%	0,55%	Article 6	ND
LU0976564798	Templeton Global Total Ret W Acc EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	SICAV	Performance Absolue - arbitrage de crédit	-5,39%	0,88%	-6,27%	1,80%	2,68%	-8,07%	0,00%	Article 6	ND
LU1093756242	Franklin K2 Alternative Strategies Fund A acc EUR H1	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	SICAV	Performance Absolue - multi stratégies	-7,30%	2,75%	-10,05%	1,80%	4,55%	-11,85%	0,93%	Article 8	ND
FR0011268705	GemEquity	Gemway Assets	SICAV	Actions marchés émergents	-24,24%	2,10%	-26,34%	1,80%	3,90%	-28,14%	1,05%	Article 8	Label ISR
FR0011274984	GemEquity I	Gemway Assets	SICAV	Actions marchés émergents	-24,51%	1,05%	-25,56%	1,80%	2,85%	-27,36%	0,00%	Article 8	Label ISR
FR0010541813	Actions 21 A	Gestion 21	FCP	Actions France - général	-4,62%	1,00%	-5,62%	1,80%	2,80%	-7,42%	0,90%	Article 8	Label ISR
FR0010541821	Immobilier 21- AC - C	Gestion 21	FCP	Actions immobilières et foncières zone Europe	-26,40%	1,40%	-27,80%	1,80%	3,20%	-29,60%	0,80%	Article 8	Label ISR
FR0011153014	Ginjer Actifs 360 Part A - EUR	Ginjer AM	FCP	Gestion flexible Europe	-6,23%	1,89%	-8,12%	1,80%	3,69%	-9,92%	0,85%	Article 8	ND
LU0466842654	HSBC ISLAMIC FUNDS - HSBC ISLAMIC GLOBAL EQUITY INDEX FUND - AC	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	SICAV	Actions internationales - général	-25,25%	0,96%	-25,25%	1,80%	2,76%	-27,05%	0,37%	Article 6	ND
FR0011659887	IDAM Small France - R	IDAM	FCP	Actions France - petites et moyennes capitalisations	-11,96%	#N/A	-14,75%	1,80%	ND	-16,55%	0,80%	Non communiqué	ND

FR0011640986	Quadrige Rendement France Midcaps C	INOCA P GESTION	FCP	Actions France - petites et moyennes capitalisations	-3,43%	4,11%	-7,70%	1,80%	5,91%	-9,50%	1,20%	Article 8	Label ISR
LU0554776046	JPMF Africa EQ FD A (Perf) EUR	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	SICAV	Actions marchés émergents	-15,17%	#N/A	-15,17%	1,80%	ND	-16,97%	0,83%	Article 6	ND
LU0740858229	JPM Global Income A (acc) - EUR	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	SICAV	Diversifiés internationaux - allocation mixte	-12,81%	1,39%	-14,20%	1,80%	3,19%	-16,00%	0,69%	Article 6	ND
LU0210533500	JPM Global Convertibles Bond A	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	SICAV	Obligations convertibles internationales	-32,37%	#N/A	-32,37%	1,80%	ND	-34,17%	0,69%	Article 8	ND
LU0095938881	JPMorgan Investment Global Macro Opportunities Fund A Eur Cap	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	SICAV	Performance Absolue - multi stratégies	-11,62%	1,48%	-13,10%	1,80%	3,28%	-14,90%	0,69%	Article 6	ND
FR0011274992	Keren Essentiel I	Keren Finance	SICAV	Actions France - petites et moyennes capitalisations	-11,00%	1,00%	-12,00%	1,80%	2,80%	-13,80%	0,00%	Article 8	ND
FR0012474989	Keren Patrimoine I	Keren Finance	FCP	Diversifiés euro - dominante taux	-7,69%	1,27%	-8,96%	1,80%	3,07%	-10,76%	ND	Article 8	ND
FR0010321802	Echiquier Agressor	La Financière de l'Echiquier	FCP	Actions Europe - général	-13,85%	2,70%	-16,55%	1,80%	4,50%	-18,35%	1,01%	Article 8	ND
FR0011449602	Echiquier World Next Leaders A	La Financière de l'Echiquier	SICAV	Actions internationales - général	-45,37%	1,67%	-47,04%	1,80%	3,47%	-48,84%	0,74%	Article 8	ND
FR0010859769	Echiquier World Equity Growth - Action A	La Financière de l'Echiquier	SICAV	Actions internationales - général	-13,50%	2,71%	-16,21%	1,80%	4,51%	-18,01%	1,01%	Article 8	ND
LU1819480192	Echiquier Artificial Intelligence	La Financière de l'Echiquier	SICAV	Actions technologies et multimédias	-52,53%	1,70%	-54,23%	1,80%	3,50%	-56,03%	0,74%	Article 8	ND
FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	La Financière de l'Echiquier	SICAV	Diversifiés Europe - dominante taux	-9,29%	1,51%	-10,80%	1,80%	3,31%	-12,60%	0,68%	Article 8	Label ISR
FR0010674978	La Française Sub Debt - Part C	La Française Asset Management	FCP	Obligations haut rendement EUR	-13,23%	0,71%	-13,94%	1,80%	2,51%	-15,74%	0,17%	Article 8	Label ISR
FR0010689141	Lazard Small Caps Euro SRI R	Lazard Frères Gestion	SICAV	Actions euro - petites et moyennes capitalisations	-14,42%	2,29%	-16,71%	1,80%	4,09%	-18,51%	1,09%	Article 8	Label ISR
FR0000299356	Norden SRI	Lazard Frères Gestion	SICAV	Actions Europe du Nord	-17,35%	2,26%	-19,61%	1,80%	4,06%	-21,41%	0,99%	Article 8	Label ISR
FR0010679902	Lazard Small Caps France - R	Lazard Frères Gestion	FCP	Actions France - petites et moyennes capitalisations	-9,73%	2,23%	-11,96%	1,80%	4,03%	-13,76%	1,09%	Article 8	ND
LU2240056015	Lonvia Avenir Mid-Cap Europe Retail	LONVIA CAPITAL	SICAV	Actions Europe - petites et moyennes capitalisations	-36,54%	2,43%	-38,97%	1,80%	4,23%	-40,77%	1,10%	Article 9	Label ISR
LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation A EUR Acc	M&G Luxembourg S.A.	SICAV	Gestion flexible internationale	-1,14%	1,92%	-3,06%	1,80%	3,72%	-4,86%	0,96%	Article 8	ND
LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income FD A EUR Acc	M&G Luxembourg S.A.	SICAV	Obligations internationales	-10,94%	1,33%	-12,27%	1,80%	3,13%	-14,07%	0,62%	Article 8	ND

LU2257980289	Mandarine Global Transition - R	Mandarine Gestion	SICAV	Actions autres thèmes particuliers	-18,83%	2,18%	-21,01%	1,80%	3,98%	-22,81%	0,97%	Article 9	Label Greenfin
FR0010554303	Mandarine Valeur	Mandarine Gestion	FCP	Actions Europe - général	-2,86%	2,20%	-5,06%	1,80%	4,00%	-6,86%	0,97%	Article 8	Label ISR
LU0489687243	Mandarine Unique Small And Mid Caps Europe	Mandarine Gestion	SICAV	Actions Europe - petites et moyennes capitalisations	-23,95%	2,47%	-26,42%	1,80%	4,27%	-28,22%	0,97%	Article 8	Label ISR
LU1329694266	Mandarine Funds - Mandarine Global Microcap R	Mandarine Gestion	SICAV	Actions internationales - général	-14,33%	2,47%	-16,80%	1,80%	4,27%	-18,60%	0,97%	Article 8	ND
FR0010687749	Amilton Premium Europe R	Meeschaert Asset Management	FCP	Actions Europe - petites et moyennes capitalisations	-12,83%	2,33%	-15,16%	1,80%	4,13%	-16,96%	1,12%	Article 8	Label ISR
FR0010298596	Moneta Multi Caps	Moneta Asset Management	FCP	Actions France - général	-6,76%	1,49%	-8,25%	1,80%	3,29%	-10,05%	0,70%	Article 8	ND
FR0010400762	Moneta Long/Short	Moneta Asset Management	FCP	Performance Absolue - Long/Short actions	-1,64%	1,50%	-3,14%	1,80%	3,30%	-4,94%	0,50%	Article 8	ND
FR0013073731	Best Business Models Actions IC	Montpensier Finance	SICAV	Actions euro - général	-13,08%	2,47%	-15,55%	1,80%	4,27%	-17,35%	0,40%	Article 9	Label ISR
FR0010482984	Quadrator IC	Montpensier Finance	FCP	Actions euro - petites et moyennes capitalisations	-20,85%	1,95%	-22,80%	1,80%	3,75%	-24,60%	0,50%	Article 9	Label ISR
FR0000286072	BBM V-Flex (AC)	Montpensier Finance	SICAV	Gestion flexible euro	-7,32%	1,92%	-9,24%	1,80%	3,72%	-11,04%	0,35%	Article 6	ND
FR0010609552	Mirova Emploi France - C	Natixis Investment Managers International	FCP	Actions autres thèmes particuliers	-17,56%	0,89%	-18,45%	1,80%	2,69%	-20,25%	0,00%	Article 9	Label ISR,Label Finansol
LU1951204046	Thematics Meta R/A EUR	Natixis Investment Managers S.A.	SICAV	Actions internationales - général	-22,62%	2,05%	-24,67%	1,80%	3,85%	-26,47%	0,96%	Article 8	Label ISR
LU0278529986	Nordea 1 – Global Stable Equity Fund - Euro Hedged, BP-EUR	Nordea Investment Funds S.A.	SICAV	Actions internationales - général	-2,41%	5,00%	-7,41%	1,80%	6,80%	-9,21%	0,75%	Article 8	ND
LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return Fund - BP - EUR	Nordea Investment Funds S.A.	SICAV	Diversifiés internationaux - allocation mixte	-6,96%	1,79%	-8,75%	1,80%	3,59%	-10,55%	0,75%	Article 8	ND
DE000A2JJ1W5	ODDO BHF Polaris Moderate CR-EUR	ODDO BHF Asset Management GMBH	FCP	Diversifiés euro - dominante taux	-8,16%	1,17%	-9,33%	1,80%	2,97%	-11,13%	0,63%	Article 8	ND
FR0010574434	ODDO BHF Generation CR-EUR	ODDO BHF Asset Management S.A.S.	FCP	Actions euro - général	-17,71%	2,51%	-20,22%	1,80%	4,31%	-22,02%	1,10%	Article 8	Label ISR
FR0000974149	Oddo BHF Avenir Europe CR Eur Cap	ODDO BHF Asset Management S.A.S.	FCP	Actions Europe - petites et moyennes capitalisations	-25,01%	2,17%	-27,18%	1,80%	3,97%	-28,98%	1,00%	Article 8	Label ISR
FR0000992042	Oddo BHF Patrimoine CR-EUR	ODDO BHF Asset Management S.A.S.	FCP	Diversifiés internationaux - allocation mixte	-6,91%	1,85%	-8,76%	1,80%	3,65%	-10,56%	0,83%	Article 6	ND
FR0010109165	Oddo BHF Proactif Europe CR-EUR	ODDO BHF Asset Management S.A.S.	FCP	Gestion flexible Europe	-4,58%	1,90%	-6,48%	1,80%	3,70%	-8,28%	0,88%	Article 6	ND

FR0011170182	OFI Financial Investment - Precious Metals R	OFI Asset Management	SICAV	Matières premières	0,21%	1,50%	-1,29%	1,80%	3,30%	-3,09%	0,73%	Article 8	ND
FR0010706747	Otea 1 R	Otea Capital	FCP	Gestion flexible euro	-13,85%	2,50%	-16,35%	1,80%	4,30%	-18,15%	1,38%	Article 8	Label ISR
LU0270905242	Pictet - Security - R EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	SICAV	Actions autres thèmes particuliers	-27,16%	2,70%	-29,86%	1,80%	4,50%	-31,66%	1,26%	Article 8	ND
LU0090689299	Pictet-Biotech-P USD	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	SICAV	Actions biotechnologie	-13,38%	2,00%	-15,38%	1,80%	3,80%	-17,18%	0,80%	Article 9	ND
LU0104884860	Pictet-Water-P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	SICAV	Actions thème eau	-16,10%	2,00%	-18,10%	1,80%	3,80%	-19,90%	0,80%	Article 9	Label ISR
IE00B7KFL990	Pimco GIS Income Fund - E USD Cap	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	SICAV	Obligations internationales	-6,93%	1,45%	-8,38%	1,80%	3,25%	-10,18%	0,65%	Article 6	ND
LU0419186167	RAM (Lux) Tactical Glb Bd Total Rtrn E	RAM Active Investments (Europe) S.A.	SICAV	Obligations internationales	-8,99%	0,99%	-9,98%	1,80%	2,79%	-11,78%	0,00%	Article 8	ND
FR0010909531	R-co Thematic Silver Plus C - EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe	SICAV	Actions autres thèmes particuliers	-17,92%	1,73%	-19,65%	1,80%	3,53%	-21,45%	0,75%	Article 8	ND
FR0012383743	R-co 4Change Inclusion & Handicap Equity C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe	SICAV	Actions autres thèmes particuliers	ND	1,80%	ND	1,80%	3,60%	ND	0,75%	Article 9	Label ISR
FR0000400434	Elan France Bear	Rothschild & Co Asset Management Europe	FCP	Actions France - général	1,39%	0,24%	1,15%	1,80%	2,04%	-0,65%	0,11%	Article 6	ND
FR0011885797	R-co Thematic Real Estate	Rothschild & Co Asset Management Europe	SICAV	Actions immobilières et foncières zone Europe	-19,99%	2,47%	-22,46%	1,80%	4,27%	-24,26%	1,05%	Article 8	ND
FR00140019Q7	R-co Valor 4Change Global Equity F EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe	SICAV	Actions internationales - général	ND	2,28%	ND	1,80%	4,08%	ND	1,10%	Article 9	Label ISR
FR0011276567	R-co 4Change Moderate Allocation C Eur	Rothschild & Co Asset Management Europe	SICAV	Diversifiés internationaux - dominante taux	-10,73%	1,22%	-11,95%	1,80%	3,02%	-13,75%	0,55%	Article 8	ND
FR0010541557	R-co Conviction Club	Rothschild & Co Asset Management Europe	SICAV	Gestion flexible internationale	-7,53%	1,71%	-9,24%	1,80%	3,51%	-11,04%	0,75%	Article 8	ND
FR0011253624	R-co Valor C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe	SICAV	Gestion flexible internationale	-6,48%	1,58%	-8,06%	1,80%	3,38%	-9,86%	0,73%	Article 8	ND
FR0011167402	Schelcher Prince Convertibles Global World P	Schelcher Prince Gestion	FCP	Obligations convertibles internationales	-16,30%	1,61%	-17,91%	1,80%	3,41%	-19,71%	0,70%	Non communiqué	ND
FR0011034818	Schelcher Optimal Income ESG P	Schelcher Prince Gestion	SICAV	Obligations euro toutes maturités	0,43%	1,31%	-0,88%	1,80%	3,11%	-2,68%	0,60%	Non communiqué	ND
FR0011026707	Schelcher Prince Opportunités Européennes C	Schelcher Prince Gestion	SICAV	Obligations euro toutes maturités	0,43%	0,81%	-0,38%	1,80%	2,61%	-2,18%	0,00%	Non communiqué	ND
LU0244354667	Schroder ISF China Opportunities A USD	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SICAV	Actions Chine	-18,68%	1,84%	-20,52%	1,80%	3,64%	-22,32%	0,75%	Article 6	ND

LU0106253197	Schroder ISF - Emerging Markets Debt Absolute Return A Acc	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SICAV	Performance Absolue - multi stratégies	-8,03%	1,85%	-9,88%	1,80%	3,65%	-11,68%	0,75%	Article 6	ND
FR0011694256	Sofidy Selection 1 P	Sofidy	FCP	Actions immobilières et foncières zone Europe	-28,38%	2,24%	-30,62%	1,80%	4,04%	-32,42%	1,10%	Non communiqué	Label ISR
FR0011152966	Sunny Euro Strategic I	Sunny Asset Management	FCP	Obligations euro toutes maturités	-7,00%	0,77%	-7,77%	1,80%	2,57%	-9,57%	0,00%	Article 6	ND
FR0010734046	ValEuro Select R	Swiss Life Gestion Privée	FCP	Actions euro - général	ND	#N/A	-8,82%	1,80%	ND	-10,62%	0,90%	Non communiqué	ND
LU1301026206	Sycomore Happy @ Work I	Sycomore AM	SICAV	Actions autres thèmes particuliers	-18,03%	1,00%	-19,03%	1,80%	2,80%	-20,83%	0,00%	Article 9	Label ISR
FR0010971705	Sycomore Sélection Responsable I	Sycomore AM	FCP	Actions euro - général	-16,45%	2,00%	-18,45%	1,80%	3,80%	-20,25%	0,00%	Article 9	Label ISR
LU1183791281	Sycomore Eco Solutions I	Sycomore AM	SICAV	Actions thème environnement	-14,88%	1,00%	-15,88%	1,80%	2,80%	-17,68%	0,00%	Article 9	Label ISR, Label Greenfin
FR0010601898	Sycomore Partners I	Sycomore AM	FCP	Diversifiés internationaux - dominante action	-5,39%	0,29%	-5,68%	1,80%	2,09%	-7,48%	0,00%	Article 8	ND
FR0010474015	Sycomore Allocation Patrimoine I	Sycomore AM	FCP	Gestion flexible internationale	-9,90%	0,68%	-10,58%	1,80%	2,48%	-12,38%	0,00%	Article 8	Label ISR
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets - R-Acc-EUR	Tikehau Investment Management	SICAV	Gestion flexible internationale	-7,74%	1,34%	-9,08%	1,80%	3,14%	-10,88%	0,75%	Article 8	ND
FR0010460493	Tikehau Credit Plus A	Tikehau Investment Management	FCP	Obligations haut rendement EUR	-9,44%	1,00%	-10,44%	1,80%	2,80%	-12,24%	0,45%	Article 8	ND
FR0010546960	Tocqueville Odyssee	Tocqueville Finance	FCP	Actions France - général	-10,10%	2,16%	-12,26%	1,80%	3,96%	-14,06%	0,98%	Article 8	Label ISR
FR0007066725	Trusteam Roc Europe - A	Trusteam Finance	FCP	Actions Europe - général	-20,85%	2,40%	-23,25%	1,80%	4,20%	-25,05%	1,00%	Article 9	Label ISR
FR0010981175	Trusteam ROC A	Trusteam Finance	FCP	Actions internationales - général	-20,85%	2,93%	-23,78%	1,80%	4,73%	-25,58%	1,00%	Article 9	Label ISR
FR0007018239	Trusteam Roc Flex	Trusteam Finance	FCP	Diversifiés internationaux - dominante taux	-8,24%	1,24%	-9,48%	1,80%	3,04%	-11,28%	0,60%	Article 8	Label ISR
LU1885494549	Twenty First Funds - ID France Smidcaps - C-EURO	Twenty First Capital	SICAV	Actions France - petites et moyennes capitalisations	-14,43%	1,49%	-15,92%	1,80%	3,29%	-17,72%	0,97%	Non communiqué	ND
LU0569863243	UBAM - Global High Yield Solution IC USD	UBP Asset Management (Europe) S.A.	SICAV	Obligations haut rendement - général	-3,83%	0,55%	-4,38%	1,80%	2,35%	-6,18%	0,00%	Article 8	ND
LU2358389745	Varenne UCITS - Varenne Global A EUR Cap	Varenne Capital Partners	SICAV	Performance Absolue - multi stratégies	-24,06%	1,95%	-26,01%	1,80%	3,75%	-27,81%	0,97%	Article 8	ND
LU2358392376	Varenne Valeur A EUR Cap	Varenne Capital Partners	SICAV	Performance Absolue - multi stratégies	-14,55%	1,79%	-16,34%	1,80%	3,59%	-18,14%	0,90%	Article 8	ND

FR0010688192	Amundi ETF MSCI Europe Healthcare Ucits ETF	Amundi	ETF		ND	ND	-4,77%	1,80%	ND	-6,57%	ND	Article 6	ND
FR0010688176	Amundi ETF MSCI Europe Banks UCITS ETF	Amundi	ETF		ND	ND	1,08%	1,80%	ND	-0,72%	ND	Article 6	ND
FR0010930644	Amundi ETF MSCI Europe Energy Ucits ETF	Amundi	ETF		ND	ND	36,32%	1,80%	ND	34,52%	ND	Article 6	ND
FR0010655712	Amundi ETF Dax UCITS ETF DR	Amundi	ETF		ND	ND	-12,89%	1,80%	ND	-14,69%	ND	Article 6	ND
LU1829218749	Lyxor Commodities Thomson Reuters/CoreCommodity CRB TR UCITS ETF - Acc	Amundi Asset Management	ETF		ND	ND	27,82%	1,80%	ND	26,02%	ND	Non communiqué	ND
LU1834988518	Lyxor Stoxx Europe 600 Technology UCITS ETF Acc	Amundi Asset Management	ETF		ND	ND	-27,86%	1,80%	ND	-29,66%	ND	Non communiqué	ND
LU2023678878	Lyxor MSCI Digital Economy ESG Filtered (DR) UCITS ETF Acc	Amundi Asset Management	ETF		ND	ND	-35,08%	1,80%	ND	-36,88%	ND	Non communiqué	Label ISR
LU0488317701	COMS NYSE Arca Gold BUGS (DR) UCITS ETF (EUR)	Amundi Asset Management	ETF		ND	ND	-2,66%	1,80%	ND	-4,46%	ND	Article 6	ND
LU1834987890	Lyxor STOXX Europe 600 Industrial Goods & Services UCITS ETF Acc	Amundi Asset Management	ETF		ND	ND	-18,34%	1,80%	ND	-20,14%	ND	Non communiqué	ND
FR0010524777	Lyxor MSCI New Energy ESG Filtered (DR) UCITS ETF	Amundi Asset Management	ETF		ND	ND	-14,22%	1,80%	ND	-16,02%	ND	Non communiqué	Label ISR
FR0010527275	Lyxor MSCI Water ESG Filtered (DR) UCITS ETF	Amundi Asset Management	ETF		ND	ND	-17,05%	1,80%	ND	-18,85%	ND	Non communiqué	Label ISR
LU1834986900	Lyxor Stoxx Europe 600 Healthcare UCITS ETF Acc	Amundi Asset Management	ETF		ND	ND	-6,68%	1,80%	ND	-8,48%	ND	Non communiqué	ND
LU1563454310	Lyxor Green Bond (DR) UCITS ETF - Acc	Amundi Asset Management	ETF		ND	ND	-18,37%	1,80%	ND	-20,17%	ND	Non communiqué	Label Greenfin
LU1829221024	Lyxor Nasdaq-100 Ucits ETF Acc	Amundi Asset Management	ETF		ND	ND	-29,60%	1,80%	ND	-31,40%	ND	Non communiqué	ND
LU1838002480	Lyxor Robotics & AI UCITS ETF (EUR)	Amundi Asset Management	ETF		ND	ND	-33,10%	1,80%	ND	-34,90%	ND	Article 8	ND
LU0533033238	Lyxor MSCI World Health Care TR UCITS ETF - C-EUR	Amundi Asset Management	ETF		ND	ND	-0,77%	1,80%	ND	-2,57%	ND	Non communiqué	ND
LU1834988278	Lyxor Stoxx Europe 600 Oil & Gas UCITS ETF Acc	Amundi Asset Management	ETF		ND	ND	29,52%	1,80%	ND	27,72%	ND	Article 6	ND
LU1437016972	Amundi Index MSCI World UCITS ETF DR - C	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-13,95%	1,80%	ND	-15,75%	ND	Article 9	ND
LU1602144906	Amundi Index MSCI Pacific ex Japan SRI PAB - UCITS ETF DR EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-6,49%	1,80%	ND	-8,29%	ND	Article 9	Label ISR

LU1681046931	Amundi CAC 40 ESG UCITS ETF DR - EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-9,24%	1,80%	ND	-11,04%	ND	Article 8	Label ISR
LU1437025023	Amundi ETF FTSE 100 - Eur	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-17,27%	1,80%	ND	-19,07%	ND	Article 9	ND
LU1681038672	Amundi Russell 2000 UCITS ETF - Eur C	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-16,21%	1,80%	ND	-18,01%	ND	Article 6	ND
LU1861137484	Amundi Index MSCI Europe SRI PAB - UCITS ETF DR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-16,01%	1,80%	ND	-17,81%	ND	Article 9	Label ISR
LU1602144732	Amundi MSCI Japan ESG Climate Net Zero Ambition CTB UCITS ETF EUR Acc	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-12,15%	1,80%	ND	-13,95%	ND	Article 6	ND
LU1681039480	Amundi FTSE EPRA Europe Real Estate	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-36,75%	1,80%	ND	-38,55%	ND	Article 6	ND
LU1681047236	Amundi Index Solutions - Amundi EURO STOXX 50 UCITS ETF-C EUR	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-9,29%	1,80%	ND	-11,09%	ND	Article 6	ND
LU1861134382	Amundi Index MSCI World SRI PAB - UCITS ETF DR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-17,65%	1,80%	ND	-19,45%	ND	Article 9	Label ISR
LU1861138961	Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI PAB - UCITS ETF DR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-13,53%	1,80%	ND	-15,33%	ND	Article 9	Label ISR
LU1681045883	Amundi MSCI World Financials ETF-C EUR	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-5,04%	1,80%	ND	-6,84%	ND	Article 6	ND
LU2037748345	Amundi Index Solutions - Amundi Smart City UCITS ETF-C EUR	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-19,06%	1,80%	ND	-20,86%	ND	Article 6	ND
LU1681045024	Amundi MSCI EM Latin America UCITS ETF - EUR C	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	15,26%	1,80%	ND	13,46%	ND	Article 6	ND
LU1681043912	Amundi MSCI China UCITS ETF-C EUR	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-3,36%	1,80%	ND	-5,16%	ND	Article 6	ND
LU1681044480	Amundi MSCI EM Asia UCITS ETF - Eur C	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-16,85%	1,80%	ND	-18,65%	ND	Article 6	ND
LU1861136247	Amundi Index MSCI USA SRI PAB - UCITS ETF DR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-16,59%	1,80%	ND	-18,39%	ND	Article 9	Label ISR
LU1681048804	Amundi S&P 500 UCITS ETF - Eur C	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-14,02%	1,80%	ND	-15,82%	ND	Article 6	ND
LU1681045370	Amundi MSCI Emerging Markets UCITS ETF - Eur C	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-15,45%	1,80%	ND	-17,25%	ND	Article 6	ND
LU1437016543	Amundi Index MSCI North America ESG Broad CTB - UCITS ETF DR C	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-15,12%	1,80%	ND	-16,92%	ND	Article 6	ND
LU1681044720	AMUNDI MSCI SWITZERLAND UCITS ETF EUR C	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	ND	1,80%	ND	ND	ND	Article 6	ND

LU1681044647	Amundi MSCI Nordic UCITS ETF - Eur (C)	Amundi Luxembourg S.A.	ETF		ND	ND	-12,04%	1,80%	ND	-13,84%	ND	Article 6	ND
FR0013142551	OPCI Silver Generation **	A Plus Finance S.A.S.	OPCI		-1,07%	ND	-2,57%	1,80%	ND	-4,37%	0,50%	Non communiqué	Label ISR
FR0011066778	OPCIMMO VIE **	Amundi Immobilier	OPCI		-0,36%	ND	-2,46%	1,80%	ND	-4,26%	0,55%	Article 8	Label ISR
FR00111513563	OPCI BNP Paribas Diversipierre **	BNP PARIBAS Reim	OPCI		-3,56%	ND	-5,06%	1,80%	ND	-6,86%	0,50%	Article 8	Label ISR
FR0013248622	OPCI EDR Immo Premium **	Edmond de Rothschild REIM	OPCI		ND	ND	ND	1,80%	ND	ND	0,50%	Article 8	Label ISR
FR0013260262	OPCI Sofidy Pierre Europe - A **	Sofidy	OPCI		-3,62%	ND	-5,87%	1,80%	ND	-7,67%	0,85%	Article 8	Label ISR
FR0013219722	OPCI Swisslife ESG Dynapierre **	Swiss Life Asset Managers France	OPCI		-2,06%	ND	-4,06%	1,80%	ND	-5,86%	0,60%	Article 8	Label ISR
SCPI00001149	LF Grand Paris Patrimoine **	La Française Asset Management	SCPI		ND	ND	4,53%	1,80%	ND	2,73%	ND	Article 9	ND
SCPI00001049	Sélectinvest 1 **	La Française Real Estate Managers	SCPI		ND	ND	4,12%	1,80%	ND	2,32%	ND	Article 9	ND
SCPI00000449	Epargne Foncière **	La Française Real Estate Managers	SCPI		ND	ND	4,42%	1,80%	ND	2,62%	ND	Article 9	ND
SCPI00000669	PF GRAND PARIS **	Perial Asset Management S.A.S.	SCPI		ND	ND	4,32%	1,80%	ND	2,52%	ND	Article 9	Label ISR
SCPI00000659	PFO **	Perial Asset Management S.A.S.	SCPI		ND	ND	5,57%	1,80%	ND	3,77%	ND	Article 8	ND
SCPI00001959	PFO2 **	Perial Asset Management S.A.S.	SCPI		ND	ND	4,32%	1,80%	ND	2,52%	ND	Article 9	ND
SCPI00000619	Immoyente **	Sofidy	SCPI		ND	ND	4,82%	1,80%	ND	3,02%	ND	Article 8	ND
FR0013428349	SC Tangram ****	Amundi Immobilier	SCI		3,60%	ND	2,40%	1,80%	ND	0,60%	0,45%	Article 6	ND
FR0014005KJ3	SC Trajectoire Santé_Part A **	Euryale Asset Management	SCI		6,54%	ND	4,74%	1,80%	ND	2,94%	0,55%	Article 8	ND
FR0014002MX7	SCI PERIAL EURO CARBONE PART A **	Perial Asset Management S.A.S.	SCI		5,97%	ND	4,17%	1,80%	ND	2,37%	0,70%	Article 9	Label ISR
FR0013486446	FCPR Ardian Multi stratégies **	ARDIAN FRANCE	FCPR et autres fonds non cotés		4,34%	ND	1,44%	1,80%	ND	-0,36%	0,80%	Article 6	ND
FR001400BCG0	FCPR Eiffel Infrastructures Vertes Part C **	EIFFEL INVESTMENT GROUP	FCPR et autres fonds non cotés		ND	ND	ND	1,80%	ND	ND	1,00%	Article 9	Label Greenfin

FR0013301553	FCPR Eurazeo Private Value Europe 3 **	Eurazeo Investment Manager	FCPR et autres fonds non cotés		8,93%	ND	6,76%	1,80%	ND	4,96%	0,90%	Article 6	ND
FR0013304136	FCPR Extend Sunny oblig et foncier **	EXTENDAM	FCPR et autres fonds non cotés		15,55%	ND	11,70%	1,80%	ND	9,90%	0,90%	Article 6	ND
FR0013222353	ISATIS CAPITAL VIE & RETRAITE **	ISATIS Capital	FCPR et autres fonds non cotés		-2,40%	ND	-5,50%	1,80%	ND	-7,30%	1,00%	Article 8	ND
FR001400DOC0	FCPR MIROVA GREEN IMPACT PRIVATE EQUITY Part B3 **	Natixis Investment Managers International	FCPR et autres fonds non cotés		ND	ND	ND	1,80%	ND	ND	0,90%	Article 9	Label Greenfin
FR0013202108	NextStage Croissance **	NextStage AM	FCPR et autres fonds non cotés		ND	ND	15,26%	1,80%	ND	13,46%	0,70%	Article 6	ND
FR0013533619	FCPR APEO **	Seven2	FCPR et autres fonds non cotés		3,94%	ND	0,65%	1,80%	ND	-1,15%	0,90%	Article 8	ND

* Frais courants annuels représentant l'ensemble des frais de fonctionnement et de gestion hors frais de surperformance

** Support éligible par avenant et sous réserve de l'enveloppe disponible. Pour plus de renseignements, contactez votre Conseiller.

*** Taux de rétrocession de commissions: Taux de rétrocession de commissions perçues sur l'encours des actifs représentatifs des engagements exprimés en unités de compte

**** Informations et conditions d'investissements spécifiques décrites en bas de page

ND : Non Disponible

Les documents d'information financière au titre de l'ensemble des unités de compte (prospectus simplifié ou document d'information clé pour l'investisseur) sont mis à votre disposition, à tout moment sur simple demande auprès de votre Conseiller ou bien sur le site des sociétés de gestion des supports concernés, ou encore sur le site de l'Autorité des Marchés Financiers www.amf-france.org.

7) DESCRIPTIFS DES PROFILS DE GESTION PILOTEE

L'univers d'investissement est identique à la gestion libre et ne concerne que les FCP, SICAV et ETF

Profil Patrimonial	<p>Gestionnaire financier : ATHYMIS GESTION Montant des frais : 0,60 % par an Descriptif : Préservation et appréciation du capital : Votre objectif premier est de préserver votre capital. Le profil patrimonial correspond à une exigence de préservation et d'appréciation du capital à travers l'usage important d'instruments financiers de type obligataire ou de stratégies à faible volatilité. L'horizon d'investissement est de 3 à 5 ans et le profil pourra intégrer une exposition via des unités de comptes investies en actions allant jusqu'à 25 % du portefeuille. Le profil patrimonial ne présente pas de garantie en capital.</p>
Profil Équilibré	<p>Gestionnaire financier : ATHYMIS GESTION Montant des frais : 0,60 % par an Descriptif : Appréciation du capital en répartissant les risques : Vous souhaitez investir tout en modérant vos risques. Le profil équilibré consiste à investir le capital en insistant sur la diversification des actifs financiers. Les pondérations des investissements sont essentiellement déterminées selon les niveaux de valorisation et l'appréciation du risque des instruments concernés. L'horizon d'investissement est de 5 à 7 ans et le profil pourra intégrer une exposition en unités de comptes investies actions allant jusqu'à 50 % du portefeuille.</p>
Profil Dynamique	<p>Gestionnaire financier : ATHYMIS GESTION Montant des frais : 0,60 % par an Descriptif : Les vertus de l'investissement à long terme : Votre horizon d'investissement est plus long. Vous êtes prêt à bénéficier de la sur-performance à long terme des actions tout en acceptant une plus forte volatilité de votre portefeuille. Le profil dynamique cherche à bénéficier des performances des marchés actions, tout en modérant leur volatilité en ajoutant aux gestions actions pures des stratégies obligataires ou « multi classes d'actifs ». L'horizon d'investissement recommandé est de 7 ans minimum. Le profil intégrera une exposition en unités de compte investies en actions pouvant atteindre 70 % du portefeuille.</p>

8) INFORMATIONS ET CONDITIONS D'INVESTISSEMENTS SPECIFIQUES SUR CERTAINS SUPPORTS

SC Tangram

Dates de valeur : la SC Tangram est valorisée sur une base hebdomadaire au vendredi.

Unités de compte : la valeur de souscription des parts de la SC Tangram dans le cadre du présent contrat sera égale à la valeur liquidative de la SC majorée de 2% maximum acquis à la SC.

Le Support n'est pas éligible aux options de gestion financière (telles que sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif, rééquilibrage automatique) en gestion libre

L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur ; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

L'attention de l'investisseur est attirée sur le fait que l'allocation cible de la SC sera sensiblement différente de l'allocation initiale.

INFORMATIONS EN MATIERE DE DURABILITE

En application du RÈGLEMENT (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers.

Spirica s'engage auprès de ses partenaires distributeurs et de leurs clients pour leur permettre d'accéder à une offre financière responsable afin de donner du sens à leur épargne et contribuer ainsi à un monde plus durable. Vous trouverez ci-après l'ensemble des informations relatives à votre contrat ainsi qu'au(x) support(s) en euros et en unités de compte en matière de durabilité.

Le risque en matière de durabilité est défini comme un événement ou une situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance qui, s'il survient, pourrait avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur de l'investissement.

1/ INFORMATIONS SUR LES CRITERES DE DURABILITE RELATIFS AU CONTRAT

Le contrat Advanced By Athymis 2 promeut des caractéristiques environnementales ou sociales, car il propose parmi les supports d'investissement, des supports qui font la promotion des caractéristiques environnementales ou sociales (supports « article 8 » au sens du Règlement) et éventuellement des supports qui ont pour objectif l'investissement durable (supports « article 9 » au sens du Règlement).

Ces caractéristiques sont subordonnées à l'investissement, pendant la durée de vie du contrat, dans au moins un de ces supports.

Les informations en matière de durabilité sur le(s) support(s) en euros et sur les supports en unités de compte figurent ci-après, ainsi que sur notre site internet : <https://www.spirica.fr/notre-metier/publication-dinformation-en-matiere-de-durabilite>

2/ INFORMATIONS SUR LES CRITERES DE DURABILITE RELATIFS AU(X) FONDS EUROS PRESENT(S) AU CONTRAT

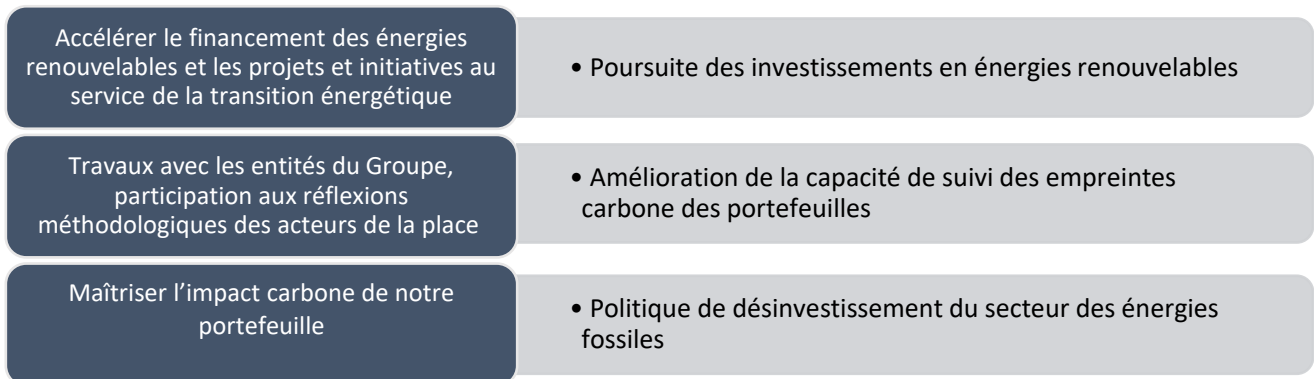
La politique d'investissement **ESG**ⁱ applicable aux engagements exprimés en euro des contrats d'assurance vie de Spirica, entreprise d'assurance filiale de Crédit Agricole Assurances, est décrite ci-après.

Depuis 2016, Crédit Agricole Assurances présente sa politique ESG-Climat et donc la prise en compte des facteurs Environnementaux, Sociaux, de Gouvernance dans ses processus d'analyse et de prise de décision d'investissement.

Le groupe Crédit Agricole Assurances est signataire des PRIⁱⁱ depuis 2010. 

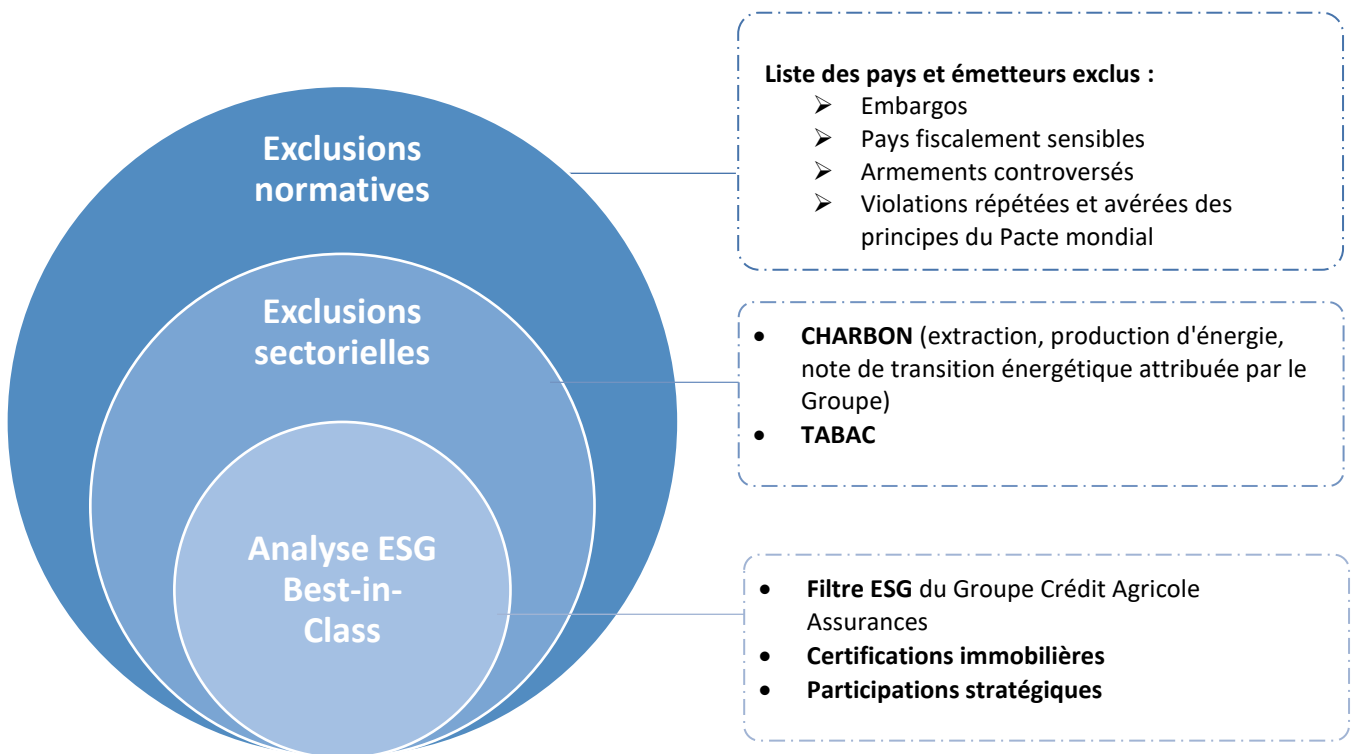
En tant qu'entité appartenant au Groupe Crédit Agricole Assurances, Spirica s'inscrit pleinement dans sa politique ESG-Climat, elle-même alignée sur les objectifs de l'Accord de Paris.

La stratégie ESG-Climat de Crédit Agricole Assurances, approuvée par le Conseil d'Administration et déployée chez Spirica, comporte des objectifs et résultats mesurables relatifs au risque induit par le changement climatique, pour application à la gestion des placements des fonds euros de Spirica ainsi que de ses fonds propres :



En ligne avec la stratégie Climat du Groupe Crédit Agricole et en tant qu'investisseur institutionnel attentif aux enjeux RSE, Spirica privilégie des investissements susceptibles de soutenir la transition énergétique et les secteurs répondant aux besoins fondamentaux de la population : la nourrir, la loger, la soigner et lui apporter les services essentiels. Ceci lui permet également de contribuer en partie aux Objectifs de Développement Durable ⁱⁱⁱ (ODD).

Process de sélection des investissements



Exclusions normatives

La politique d'exclusion pour pratiques inacceptables suivie par le groupe Crédit Agricole a vocation à s'appliquer à l'intégralité des actifs financiers des compagnies du groupe Crédit Agricole Assurances, dont Spirica est filiale à 100%.

Cette liste d'exclusion pour pratiques inacceptables est mise à jour régulièrement en coordination avec notre gestionnaire de portefeuilles et les autres entités du Groupe Crédit Agricole.

Exclusions sectorielles

En complément les exclusions normatives citées précédemment, des règles strictes sont appliquées sur certains secteurs.

En signant avec les autres entités du Groupe Crédit Agricole le Tobacco Free Pledge en mai 2020, Crédit Agricole Assurances s'est engagé à exclure totalement le secteur du tabac de ses investissements à horizon 2023. Cet engagement s'est concrétisé par la cession de l'ensemble de ses positions au 3^{ème} trimestre 2020.

Le Groupe Crédit Agricole a mis à jour ses nouvelles politiques sectorielles traitant du charbon qui intègrent désormais des engagements liés à l'exclusion progressive du charbon thermique de ses portefeuilles. Ces politiques tiennent compte de la part des revenus des entreprises générés dans l'industrie du charbon thermique et de leur trajectoire de transition. Le Crédit Agricole s'est engagé à exclure le charbon thermique de ses portefeuilles d'ici 2030 pour l'Union Européenne et l'OCDE, et d'ici 2040 pour le reste du monde.

Dans le cadre de sa stratégie d'accompagnement de la transition énergétique, Crédit Agricole Assurances s'inscrit dans cette trajectoire de sortie totale du charbon. Depuis plusieurs années, Crédit Agricole Assurances réduit de manière progressive ses expositions aux entreprises du secteur du charbon notamment à partir de la liste des développeurs de charbon commune à toutes les entités du Groupe Crédit Agricole. Cette liste commune s'appuie sur les données de Trucost et d'Urgewald et est régulièrement actualisée.

Le Groupe s'est doté d'un nouvel outil sous la forme **d'une note de transition énergétique** permettant de déterminer si une entreprise est engagée dans une dynamique de transition climatique.

En pratique, Crédit Agricole Assurances se désengage des émetteurs :

- réalisant plus de 25 % de leur chiffre d'affaires dans **l'extraction du charbon** ou produisant 100 millions de tonnes et plus de charbon par an ;
- **produisant de l'électricité** dès lors que les revenus provenant d'électricité produite à partir de charbon représentent plus de 50% des revenus issus de cette activité ;
- dont le chiffre d'affaire provenant directement (extraction) ou indirectement (production d'électricité) du charbon représente entre 25% et 50% du chiffre d'affaires total ;
- développant ou projetant de développer de nouvelles capacités charbon thermique sur l'ensemble de la chaîne de valeur (producteurs, extracteurs, centrales, infrastructures de transport).

Intégration ESG

Les exclusions normatives et sectorielles sont complétées par application d'un filtre ESG « best-in-class », basé sur les performances extra-financières des émetteurs classés par secteur économique. Crédit Agricole Assurances s'appuie sur l'expertise de sa filiale en gestion d'actifs afin de prendre en compte la qualité ESG des émetteurs détenus en portefeuille par chaque entité. La méthodologie d'analyse ESG des entreprises est fondée sur une approche Best-in-Class où chaque entreprise est évaluée par une note chiffrée échelonnée autour de la moyenne de son secteur, ce qui permet de distinguer les meilleures et les pires pratiques sectorielles. La note ESG vise à mesurer la performance ESG d'une entreprise, c'est-à-dire mesurer sa capacité à anticiper et à gérer les risques et opportunités de durabilité inhérents à son secteur d'activité et à sa position stratégique. La note ESG évalue également la capacité de l'entreprise à gérer l'impact négatif potentiel de ses activités sur les facteurs de durabilité.

La politique ESG-Climat couvre l'ensemble des classes d'actifs en portefeuille en prenant en compte les particularités de chacune et en appliquant des méthodologies adaptées.

Le filtre ESG s'applique aux entreprises (obligations et actions cotées détenus en direct) et aux émetteurs souverains et assimilés.

En complément du filtre ESG, d'autres critères environnementaux, sociétaux et de gouvernance sont pris en compte :

- Certifications environnementales (HQE^{iv}, BREEAM^v, LEED^{vi}, etc.) du patrimoine immobilier ;
- Participation active de Crédit Agricole Assurances aux Conseils d'Administration des participations stratégiques et à leurs différents organes de gouvernance.

3/ INFORMATIONS SUR LES CRITERES DE DURABILITE RELATIFS AUX SUPPORTS EN UNITES DE COMPTE PRESENTS AU CONTRAT

Pour les contrats en Unités de Compte, Spirica a pour objectif d'offrir à ses clients une gamme de supports répondant aux enjeux ESG-Climat.

Les informations relatives à la durabilité pour chaque unité de compte du contrat concernée figurent dans les prospectus ou autre document d'information des actifs auxquels sont adossés ces unités de compte. Ces documents sont disponibles sur notre site internet : <https://www.spirica.fr/notre-metier/publication-dinformation-en-matiere-de-durabilite> .

ⁱ ESG : critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance

ⁱⁱ Principes concernant les Investissements Responsables de l'ONU (www.unpri.org).

ⁱⁱⁱ Détail sur le site : <https://www.un.org/sustainabledevelopment/fr/objectifs-de-developpement-durable/>

^{iv} HQE : Haute Qualité Environnementale ; concept environnemental français datant de 2004, enregistré comme marque commerciale et accompagné d'une certification « NF Ouvrage Démarche HQE » par l'AFNOR, qui concerne le bâtiment.

^v BREEAM : BRE Environmental Assessment Method ; méthode d'évaluation du comportement environnemental des bâtiments, développée par le Building Research Establishment, un organisme privé britannique de recherche en bâtiment.

^{vi} LEED : Leadership in Energy and Environmental Design ; système nord-américain de standardisation de bâtiments à haute qualité environnementale créé par le US Green Building Council en 1998, semblable à Haute qualité environnementale en France.

Information sur le traitement des Opérations Sur Titres (OST) optionnelles à partir du 01/01/2023

Préambule

Ce document a pour objet de clarifier le traitement des différentes Opérations Sur Titres (OST) optionnelles, pouvant intervenir sur les unités de compte adossées aux contrats d'assurance vie, de capitalisation et d'épargne retraite assurés par SPIRICA.

S'agissant de contrats d'assurance vie, de capitalisation ou d'épargne retraite, l'assureur est le réel propriétaire des titres qui viennent en représentation des engagements en unités de compte sur les contrats. De ce fait, il est seul décisionnaire des options pouvant lui être proposées relativement aux opérations sur ces titres détenus « au porteur », répercutées sur les contrats selon les descriptions ci-après, dans le cadre des différents modes de gestion, hors gestion sous mandat.

Versement de dividendes optionnel

Il s'agit de la situation dans laquelle, à l'occasion d'un versement de dividendes, le détenteur d'un titre peut choisir, pendant une période prédéfinie, soit le versement d'espèces soit le versement de titres.

➤ SPIRICA opte pour le versement du dividende en espèces, c'est-à-dire par l'attribution en numéraire sur le contrat : cela se traduit par l'attribution en numéraire sur un support du contrat (fonds en euros ou support de substitution, selon ce qui est prévu dans les Conditions Générales du contrat ou l'avenant spécifique de l'unité de compte concernée).

La date de valeur retenue pour cette attribution est la date mentionnée sur l'avis d'opéré de l'opération sur titre.

Attribution gratuite directe

Lorsqu'une société décide d'incorporer une part de ses réserves au sein de son capital ou lors de toute autre opération d'augmentation de capital réalisée à titre gratuit, elle peut décider d'opter pour l'attribution d'actions gratuites auprès de ses actionnaires. La participation à cette opération entraîne l'attribution de « n » titres pour « x » titres détenus.

➤ SPIRICA participe à cette opération : cela se traduit, sur le contrat, par l'augmentation du nombre de parts ou actions des fonds libellés dans l'unité de compte bénéficiant de l'attribution gratuite.

La date de valeur retenue pour cette attribution est la date mentionnée sur l'avis d'opéré de l'opération sur titre.

Détachement de droits d'attribution

Le détenteur d'un titre peut se voir proposer, à titre gratuit, la possibilité de participer à une augmentation de capital, au travers de l'utilisation d'un droit d'attribution par titre détenu.

➤ SPIRICA participe à cette opération, cela lui permettant de recevoir des parts supplémentaires sur les parts déjà détenues selon la parité déterminée lors de l'Assemblée Générale décidant de l'opération : cela se traduit, sur le contrat, par l'augmentation du nombre de parts ou actions libellées dans l'unité de compte, obtenu par l'utilisation des droits d'attribution, selon la parité de l'opération. La date de valeur retenue pour cette attribution est la date mentionnée sur l'avis d'opéré de l'opération sur titre.

Détachement de droits de souscription

Il s'agit d'un droit préférentiel de souscription accordé pour la détention d'un titre ; c'est un droit de propriété du détenteur permettant d'ajuster le prix d'émission à la valeur marchande de l'action.

La participation à cette opération se réalise soit par la vente des droits de souscription sur le marché pendant la durée de l'opération, soit par l'acquisition de titres supplémentaires, à conditions préférentielles.

- SPIRICA ne participe pas à cette opération.
- SPIRICA se réserve néanmoins la possibilité de participer à ce type d'opération et, ce, de façon discrétionnaire ; notamment au regard des conditions de l'opération. Dans ce cas, SPIRICA opérera pour la vente des droits qui lui ont été attribués à l'actif. Cela se traduit par une attribution en numéraire d'un montant par part correspondant au prix d'exécution de la vente d'un droit net de frais, sur un support du contrat (fonds en euros ou support de substitution, selon ce qui est prévu dans les Conditions Générales du contrat ou l'avenant spécifique de l'unité de compte concernée). La date de valeur retenue pour cette attribution est la date mentionnée sur l'avis d'opéré de la vente des droits à l'actif.

Offre Publique d'Achat (OPA)

Il s'agit d'une proposition d'achat de l'ensemble des actions d'une société faite à un certain prix auprès de la totalité des actionnaires.

- SPIRICA ne participe pas à cette opération.

Offre Publique d'Echange (OPE)

Il s'agit d'une opération d'échange de titres de l'entreprise initiatrice contre des titres de l'entreprise ciblée. C'est une parité d'échange qui est proposée au lieu d'un prix.

- SPIRICA ne participe pas à cette opération.