



AG2R LA MONDIALE
Épargne patrimoniale

Yomoni Lux



yomoni

Annexe Financière En vigueur au 01/07/2026

À la Proposition de contrat d'assurance valant
note d'information

Yomoni Lux

**Contrat individuel d'assurance sur la vie libellé
en devises et/ou en Unités de compte**

Préambule

Le contrat d'assurance vie Yomoni Lux propose différents types de supports d'investissement :

- des fonds exprimés en euros ou autres devises,
- des unités de compte (ou supports exprimés en unités de compte), parmi lesquelles :
 - des fonds externes et des produits structurés,
 - des fonds internes collectifs,
 - des fonds internes dédiés,
 - des fonds d'assurance spécialisés.

La présente annexe financière à la Proposition de contrat d'assurance valant note d'information a pour objet de décrire les types de supports d'investissement éligibles au contrat d'assurance vie Yomoni Lux et de lister les fonds externes proposés. La liste des fonds externes est également disponible sur le site internet de l'assureur (www.winpart.ag2rlamondiale.com).

Tant les types de supports d'investissement que la liste des fonds externes, ainsi que l'ensemble de leurs caractéristiques, sont susceptibles d'évoluer en cours de vie du contrat.

Le souscripteur est donc invité à consulter la liste sur le site internet pour s'assurer que les supports envisagés dans le cadre d'une opération peuvent être sélectionnés pour répartir son épargne ou pour vérifier leurs caractéristiques. Il peut également se rapprocher de son conseiller.

Le présent contrat d'assurance vie Yomoni Lux présente des caractéristiques environnementales ou sociales au sens du règlement SFDR (au titre du Règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers dit règlement « Disclosure » ou « SFDR »).

L'atteinte de ces caractéristiques est subordonnée à l'investissement dans au moins un support « article 8 » ou « article 9 » et à la détention d'au moins un de ce type de support pendant toute la durée du contrat.

Les définitions sont présentes dans la partie « Analyse de l'offre de supports d'investissement – fonds externes ». D'autres informations relatives aux caractéristiques environnementales ou sociales de ces options d'investissement figurent sur le site internet de l'assureur à l'adresse : <https://ag2rlmep-easypack.quantalys.com/LMEPEasypack>, accessible notamment grâce au QR code suivant :



Les risques et les principales incidences négatives en matière de durabilité dans les décisions d'investissement d'AG2R LA MONDIALE

Définitions

- Un risque en matière de durabilité se définit comme un « événement ou une situation dans le domaine environnemental, social ou de gouvernance (ESG) qui, s'il survient, pourrait avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur de l'investissement ».
- Les incidences négatives se définissent comme les effets négatifs qui pourraient être induits par les décisions d'investissement sur les facteurs de durabilité (comprenant l'environnement, le social, la gestion des ressources humaines, le respect des droits de l'Homme et la lutte contre la corruption).

Le périmètre d'application

AG2R LA MONDIALE met en œuvre une politique globale d'investissement qui prend en compte :

- les risques en matière de durabilité sur les décisions d'investissement et
- les principales incidences négatives en matière de durabilité des décisions d'investissement.

Ces deux politiques s'appliquent à l'ensemble des portefeuilles gérés y compris celui de La Mondiale Europartner S.A.. Elles sont décrites dans les paragraphes suivants.

Cependant, le présent contrat intègre des unités de compte dont la gestion est effectuée par des sociétés de gestion externes à AG2R LA MONDIALE et qui sont sélectionnées directement par le distributeur, intermédiaire en assurance. La politique de prise en compte des risques de durabilité et des principales incidences négatives dans le processus de gestion et de sélection de ces unités de compte est ainsi celle, respectivement, du gestionnaire et du distributeur. Les politiques d'AG2R LA MONDIALE ne s'appliquent pas à ce périmètre.

Les risques en matière de durabilité

L'approche d'investissement responsable d'AG2R LA MONDIALE et les décisions de gestion pour les investissements en obligation, en action et pour l'immobilier de placement reposent sur quatre piliers :

- Une politique d'exclusion qui interdit d'investir :
 - Dans les entreprises impliquées dans la fabrication, le commerce, le stockage ou les services pour les mines antipersonnel, les bombes à sous-munitions, les armes chimiques et biologiques en conformité avec les conventions ratifiées par la France ;
 - Dans les entreprises du secteur du tabac.
- Une politique climat en trois volets liés au changement climatique avec l'exclusion des secteurs les plus impliqués dans le réchauffement planétaire (le charbon et les hydrocarbures non conventionnels – pétrole et gaz), des objectifs de température des portefeuilles d'actifs et la promotion des investissements pour une économie bas carbone.
- Une démarche d'engagement actionnarial.
- Des évaluations « ESG » qui reposent sur une approche rigoureuse et structurée d'évaluation des pratiques Environnementales, Sociales et de Gouvernance des émetteurs de l'univers d'investissement, prises en compte sur une partie des portefeuilles.

Concernant les investissements dans des OPC gérés par des sociétés de gestion externes pour notamment la gestion des fonds de fonds ou les placements de la trésorerie, AG2R LA MONDIALE vérifie qu'ils pratiquent une démarche d'investissement responsable sinon identique, du moins cohérente avec celle d'AG2R LA MONDIALE.

Pour plus d'informations sur la politique d'intégration des risques en matière de durabilité d'AG2R LA MONDIALE, consultez le document complet disponible à l'adresse suivante : www.winpart.ag2rlamondiale.com/fr/ag2r-la-mondiale.

Les principales incidences négatives en matière de durabilité

L'identification et l'atténuation des incidences négatives résultent de la démarche d'investissement responsable. La manière dont les incidences négatives sont prises en compte dans les décisions d'investissement diffère selon :

- le type de gestion ;
- le degré d'intégration des critères extra-financiers.

Le comité d'investissement responsable définit et valide les évolutions de la stratégie durable et le suivi des indicateurs. La démarche générale d'investissements, en particulier l'approche durable, est approuvée par le comité des investissements d'AG2R LA MONDIALE.

Pour plus d'informations sur la politique de prise en compte des principales incidences négatives en matière de durabilité d'AG2R LA MONDIALE, consultez le document complet disponible à l'adresse suivante : www.winpart.ag2rlamondiale.com/fr/ag2r-la-mondiale.

Les supports d'investissement

Les fonds exprimés en euros ou autres devises

L'épargne constituée sur un fonds exprimé en euros ou autres devises est adossée à un actif financier représentatif de l'engagement de l'assureur libellé dans chaque devise. Cet engagement porte sur le montant des investissements effectués sur un fonds exprimé en euros ou autres devises diminué des frais appliqués au titre du contrat ainsi que des éventuels désinvestissements effectués par le souscripteur. Dans le cas d'un contrat d'assurance vie, l'épargne constituée sur un fonds exprimé en euros ou autres devises est également diminuée des coûts relatifs à la garantie de prévoyance optionnelle en cas de décès éventuellement retenue par le souscripteur.

De nouveaux fonds exprimés en euros ou autres devises pourront être ajoutés à tout moment par l'assureur en cours de contrat.

L'assureur se réserve la possibilité de refuser tout nouvel investissement au titre d'un fonds exprimé en euros ou autres devises déterminé et en informera par écrit le souscripteur.

Les unités de compte (ou supports exprimés en unités de compte)

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. Le souscripteur pourrait subir la perte totale du capital investi.

Comme indiqué au paragraphe « Les risques et les principales incidences négatives en matière de durabilité dans les décisions d'investissement d'AG2R LA MONDIALE », la politique globale d'investissement d'AG2R LA MONDIALE ne s'applique pas à certaines unités de compte de ce contrat.

Pour connaître la manière dont ces supports en unités de compte prennent en compte les risques en matière de durabilité et des principales incidences négatives ainsi que les incidences probables de ces risques sur le rendement, le souscripteur peut consulter les prospectus et autres documents d'information réglementaires du support directement sur le site de la société de gestion ou mis à disposition sur le site internet de l'assureur à l'adresse <https://ag2rlmep-easypack.quantalys.com/LMEPEasypack>, accessible également grâce au QR code suivant :



Le contrat d'assurance vie Yomoni Lux propose quatre types de supports d'investissement exprimés en unités de compte : les fonds externes et les produits structurés, les fonds internes collectifs, les fonds internes dédiés et les fonds d'assurance spécialisés.

- **Fonds externe et produits structurés** : les fonds externes sont des supports d'investissement exprimé en unités de compte représentatif de parts d'organismes de placement collectif (OPC) établis en dehors d'une entreprise d'assurance. La Lettre Circulaire 26/1 du CAA définit plusieurs types de fonds externe, à savoir, l'OPCVM, l'OPC, le fonds alternatif, le fonds de fonds alternatifs et le fonds immobilier. Le produit structuré est défini comme un actif financier conçu pour offrir un rendement défini à l'avance, selon l'évolution d'un ou plusieurs actifs sous-jacents, et dont les conditions d'admissibilité et d'utilisation sont définies par la Lettre Circulaire 26/1 du CAA.

Le souscripteur est informé que les caractéristiques principales des fonds externes et des produits structurés sélectionnés sont indiquées sur les documents d'information clés (KID), dans la brochure commerciale, dans la fiche technique ou sur le prospectus disponibles sur le site internet de la société de gestion ou de l'émetteur ou sur simple demande écrite auprès de la société de gestion ou de l'émetteur des supports concernés ou auprès de l'assureur.

Dans le cas où le souscripteur sélectionne, lors d'une opération sur son contrat, un fonds externe ou un produit structuré devenu non éligible, notamment en cas de suppression ou de fermeture à l'investissement, l'épargne affectée à ce fonds externe ou ce produit structuré sera investie sur un support monétaire d'attente présent dans la présente annexe financière à la Proposition de contrat d'assurance valant note d'information. Par la suite et sur demande écrite du souscripteur dans un délai de soixante (60) jours, il pourra être procédé à l'arbitrage sans frais de l'épargne investie sur le support monétaire d'attente vers un ou plusieurs supports d'investissement disponibles, dans le respect des dispositions de la Proposition de contrat d'assurance valant note d'information.

- **Fonds interne collectif** : fonds interne ouvert à une multitude de souscripteurs. Il est le support d'un ou de plusieurs contrats d'assurance. Sauf mention contraire expresse de la part de l'assureur, les fonds internes collectifs proposés ne comportent ni garantie de rendement, ni garantie de capital de la part de l'assureur.
- **Fonds interne dédié** : fonds interne, à lignes directes ou non, ne comportant pas une garantie de rendement, géré par un gestionnaire unique et servant de support à un seul contrat.
- **Fonds d'assurance spécialisé** : fonds interne autre qu'un fonds interne dédié, à lignes directes ou non, ne comportant pas une garantie de rendement, et servant de support à un seul contrat.

Les supports d'investissement – Article 8

Les fonds exprimés en euros ou autres devises

La gestion des fonds exprimés en euros ou autres devises de ce contrat s'inscrit dans le cadre de la politique globale d'investissement mise en œuvre par AG2R LA MONDIALE qui prend en compte les risques en matière de durabilité et les principales incidences négatives en matière de durabilité décrite précédemment. À ce titre, les fonds exprimés en euros ou autres devises de ce contrat promeuvent une combinaison de caractéristiques environnementales et sociales et sont qualifiés de « produit financier article 8 ».

La sélection des actifs financiers sur lesquels sont adossés les fonds exprimés en euros ou autres devises s'effectue à partir d'un ensemble de critères tels que l'alignement des émetteurs au scénario de réchauffement climatique de 1,5°Celsius à horizon 2050 ou à la qualité du conseil d'administration et de l'audit pour la gouvernance.

La gestion des risques en matière de durabilité – au même titre que la prévention des conséquences négatives des investissements – s'appuie également sur deux autres piliers : des interdictions ciblées d'investir dans des secteurs particulièrement controversés comme l'industrie du tabac ou les armes interdites par les conventions signées par la France, un désengagement progressif des énergies fossiles, telles que la filière du charbon et son utilisation, ainsi que des hydrocarbures, ces éléments s'inscrivant dans la politique climat du Groupe (<https://www.lamondiale.lu/groupe-ag2r-la-mondiale/>). En outre, cette politique est complétée par un dialogue actionnarial actif et d'une politique de vote dont il est rendu compte annuellement au moyen d'un rapport public.

De plus, les fonds exprimés en euros ou autres devises de ce contrat mettent en avant certaines caractéristiques environnementales au sens de l'article 6 du Règlement Taxonomie et peuvent être partiellement investis dans des activités économiques qui contribuent à un ou plusieurs objectifs environnementaux mentionnés à l'article 9 du Règlement Taxonomie. Tout en considérant les activités économiques durables sur le plan environnemental, les fonds exprimés en euros ou autres devises ne s'engagent toutefois pas sur une part minimum d'investissement dans ces activités. L'engagement ex-ante des fonds exprimés en euros ou autres devises à investir dans des activités alignées sur la taxonomie, y compris des activités habilitantes et transitoires, est donc fixé à zéro pour cent (0%) du total des actifs constituant les fonds exprimés en euros ou autres devises.

Une activité économique est considérée comme durable sur le plan environnemental si elle satisfait à plusieurs critères, au nombre desquels une contribution substantielle à l'un des six objectifs environnementaux de la Taxonomie, le respect de garanties minimales comme l'existence de procédures d'alignement avec des cadres internationaux comme celui du Pacte mondial, ainsi que le respect du principe consistant à « ne pas causer de préjudice important » à aucun objectif environnemental. En application du règlement Taxonomie, le principe consistant à « ne pas causer de préjudice important » s'applique uniquement aux investissements qui prennent en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental. Les éléments énoncés précédemment, conjugués à une grande diversification des actifs financiers, visent à faire en sorte que les risques en matière de durabilité seuls aient un impact financier faible sur le rendement de ces fonds exprimés en euros ou autres devises.

Les supports d'investissement – Article 8

Classification	Nom du fonds	Code Isin	Label Français ESG	Profil de risque	Société de gestion	Frais supportés par l'unité de compte ¹	Forme juridique	Périodicité de valorisation
Actions Etats-Unis	Indosuez Funds America Opportunities P	LU1073904135	-	5	CA Indosuez Fund Solutions SA	2,14%	SICAV	Quotidien
Actions Etats-Unis	TRowe Price Funds US Blue Chip Equity Fund A USD	LU0133085943	-	5	TRowe Price (Luxembourg) Management Sarl	1,69%	SICAV	Quotidien
Actions Etats-Unis	UBS (Lux) Equity SICAV US Income (USD) (CHF hedged) P-acc	LU1149725092	-	4	UBS Asset Management (Europe) SA	1,92%	SICAV	Quotidien
Actions Etats-Unis Growth	UBS (Lux) Equity SICAV USA Growth (USD) (CHF hedged) P-acc	LU0592661101	-	5	UBS Asset Management (Europe) SA	2,56%	SICAV	Quotidien
Actions Europe	Alken Fund European Opportunities A	LU0524465977	-	4	AFFM SA	2,75%	SICAV	Quotidien
Actions Europe	Eleva European Selection Fund A1 EUR Acc	LU1111642408	-	4	Eleva Capital SAS	2,08%	SICAV	Quotidien
Actions Europe	Eleva European Selection Fund A2 EUR Acc	LU1111642820	-	4	Eleva Capital SAS	2,58%	SICAV	Quotidien
Actions Europe	Indosuez Euro Rendement P-C	FR0010232108	-	4	Ca Indosuez Gestion	1,9%	FCP	Quotidien
Actions Europe	Indosuez Funds Euro Value P Acc	LU1073902782	-	4	CA Indosuez Fund Solutions SA	2,13%	SICAV	Quotidien
Actions Europe	Magallanes Value Investors UCITS European Equity-R	LU1330191542	-	4	Fundpartner Solutions (Europe) SA	2,03%	SICAV	Quotidien
Actions Europe	UBS (Lux) Equity SICAV European High Dividend (EUR) (CHF) P-acc	LU0571745792	-	4	UBS Asset Management (Europe) SA	2,08%	SICAV	Quotidien
Actions Europe	UBS (Lux) Equity SICAV European High Dividend (EUR) (USD) P-acc	LU0571745446	-	4	UBS Asset Management (Europe) SA	2,08%	SICAV	Quotidien
Actions Europe Petites et Moyennes Capitalisations	State Street Global Advisors Luxembourg SICAV Europe Small Cap Screened Equity Fund P Acc	LU1112178824	-	4	State Street Global Advisors Funds Management Limited	2%	SICAV	Quotidien
Actions Europe Value	DNCA Invest Value Europe A EUR	LU0284396016	-	4	DNCA Finance	2,23%	SICAV	Quotidien
Actions Europe Value	Indosuez Euro Patrimoine P-C	FR0010896944	-	4	Ca Indosuez Gestion	1,73%	FCP	Quotidien

Classification	Nom du fonds	Code Isin	Label Français ESG	Profil de risque	Société de gestion	Frais supportés par l'unité de compte ¹	Forme juridique	Périodicité de valorisation
Actions Europe Value	M&G (Lux) European Strategic Value Fund A EUR Acc	LU1670707527	-	4	M&G Luxembourg SA	1,86%	SICAV	Quotidien
Actions France	Moneta Multi Caps C	FR0010298596	-	4	Moneta Asset Management	2,08%	FCP	Quotidien
Actions Japon	Abrdn Japanese Sustainable Equity Fund A Acc Hedged EUR	LU0476876759	-	5	abrdn Investments Luxembourg SA	1,97%	SICAV	Quotidien
Actions Japon	Man Japan CoreAlpha Equity D H EUR	IE00B5648R31	-	4	Man Asset Management (Ireland) Limited	1,93%	PLC	Quotidien
Actions Monde	Amundi Funds Global Equity A EUR C	LU1883342377	-	4	Amundi Luxembourg SA	2,51%	SICAV	Quotidien
Actions Monde	Amundi Funds Global Equity A USD C	LU1883342617	-	4	Amundi Luxembourg SA	2,51%	SICAV	Quotidien
Actions Monde	Carmignac Investissement A CHF Acc Hdg	FR0011269190	-	4	Carmignac Gestion	2,15%	FCP	Quotidien
Actions Monde	Carmignac Investissement A EUR Acc	FR0010148981	-	4	Carmignac Gestion	2,15%	FCP	Quotidien
Actions Monde	Carmignac Portfolio Investissement A USD Acc Hdg	LU1299311677	-	4	Carmignac Gestion Luxembourg	2,19%	SICAV	Quotidien
Actions Monde	CPR Invest Climate Action A EUR Acc	LU1902443420	ISR	4	CPR Asset Management	2,23%	SICAV	Quotidien
Actions Monde	Groupama Global Active Equity NC	FR0010722348	-	4	Groupama Asset Management	1,79%	SICAV	Quotidien
Actions Monde	LCL Compensation Carbone Actions Monde P	FR0013466489	ISR	4	CPR Asset Management	1,6%	FCP	Quotidien
Actions Monde	Pictet Premium Brands HP CHF Acc	LU0843168815	-	4	Pictet Asset Management (Europe) SA	2,14%	SICAV	Quotidien
Actions Monde	Pictet Quest Global Sustainable Equities I EUR	LU0845340057	-	4	Pictet Asset Management (Europe) SA	0,78%	SICAV	Quotidien
Actions Pays Emergents Monde	Lazard Actions Emergentes RC EUR	FR0010380675	-	4	Lazard Frères Gestion	2,29%	FCP	Quotidien
Actions Pays Nordiques	Fidelity Funds Nordic Fund A Acc EUR	LU0922334643	-	4	FIL Investment Management (Luxembourg) SA	2,02%	SICAV	Quotidien
Actions Sectorielles Biotech	Janus Henderson Horizon Biotechnology Fund IU2 EUR	LU2441282626	-	5	Janus Henderson Investors Europe SA	1,64%	SICAV	Quotidien

Classification	Nom du fonds	Code Isin	Label Français ESG	Profil de risque	Société de gestion	Frais supportés par l'unité de compte ¹	Forme juridique	Périodicité de valorisation
Actions Sectorielles Santé-Pharmacie	Janus Henderson Global Life Sciences Fund I2 EUR	IE00BRJG6X20	-	4	Janus Henderson Investors Europe SA	1,81%	ICVC	Quotidien
Actions Zone Euro	Amundi Funds Euroland Equity A USD C	LU1883303809	-	4	Amundi Luxembourg SA	2,15%	SICAV	Quotidien
Actions Zone Euro	JPMorgan Funds Euroland Dynamic Fund A (Perf) (Acc) EUR	LU0661985969	-	4	JP Morgan Asset Management (Europe) SARL	2,23%	SICAV	Quotidien
Actions Zone Euro	Lazard Dividend C	FR0010586024	-	4	Lazard Frères Gestion	1,41%	FCP	Quotidien
Actions Zone Euro	Schroder ISF EURO Equity A Accumulation CHF Hedged	LU1015429803	-	4	Schroder Investment Management (Europe) SA	2,18%	SICAV	Quotidien
Actions Zone Euro	Tocqueville Dividende C	FR0010546929	-	4	La Financière De L'Echiquier	2,61%	FCP	Quotidien
Actions Zone Euro	UBS (Lux) Equity SICAV Euro Countries Income (EUR) (CHF hedged) P-acc	LU1121265463	-	3	UBS Asset Management (Europe) SA	2,44%	SICAV	Quotidien
Actions Zone Euro	UBS (Lux) Equity SICAV Euro Countries Income (EUR) (USD hedged) P-acc	LU1121265620	-	3	UBS Asset Management (Europe) SA	2,43%	SICAV	Quotidien
Monétaire autre devise Europe	BNP Paribas InstiCash GBP 1D LVNAV Classic GBP Acc	LU2729759220	-	1	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	0,45%	SICAV	Quotidien
Monétaire autre devise Europe	Pictet Short-Term Money Market CHF P	LU0128498267	-	1	Pictet Asset Management (Europe) SA	0,19%	SICAV	Quotidien
Monétaire autre devise Europe	Pictet Short-Term Money Market CHF R	LU0128499588	-	1	Pictet Asset Management (Europe) SA	0,23%	SICAV	Quotidien
Monétaire euro	AXA Court Terme AC	FR0000288946	ISR	1	BNP Paribas Asset Management Europe	0,14%	SICAV	Quotidien
Monétaire euro	BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV Classic EUR Acc	LU0167237543	-	1	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	0,42%	SICAV	Quotidien
Monétaire euro	Ofi Invest ESG Monétaire IC	FR0011381227	ISR	1	Ofi Invest Asset Management	0,09%	FCP	Quotidien
Monétaire USD	BNP Paribas Funds USD Money Market Classic USD Acc	LU0012186622	-	1	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	0,55%	SICAV	Quotidien
Monétaire USD	BNP Paribas InstiCash USD 1D LVNAV Classic USD Acc	LU0167238863	-	1	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	0,43%	SICAV	Quotidien
Monétaire USD	Lazard USD Money Market	FR0000284283	-	1	Lazard Frères Gestion	0,12%	SICAV	Quotidien

Classification	Nom du fonds	Code Isin	Label Français ESG	Profil de risque	Société de gestion	Frais supportés par l'unité de compte ¹	Forme juridique	Périodicité de valorisation
Obligations Euro Court Terme	Amundi Absolute Return Short Term Bond Select P-C	FR0013365822	-	2	Amundi Asset Management	0,94%	FCP	Quotidien
Obligations Euro Court Terme	Carmignac Portfolio Sécurité AW CHF Acc Hdg	LU1299307055	-	2	Carmignac Gestion Luxembourg	1,33%	SICAV	Quotidien
Obligations Euro Court Terme	Carmignac Sécurité AW USD Acc Hdg	FR0011269109	-	2	Carmignac Gestion	1,22%	FCP	Quotidien
Obligations Euro Court Terme	Evli Short Corporate Bond B FR	FI4000519087	-	2	Evli Fund Management Company Ltd	0,61%	FCP	Quotidien
Obligations Euro Court Terme	Tikehau Crédit Court Terme A-Acc-EUR	FR0011482728	-	2	Tikehau Investment Management	0,41%	FCP	Quotidien
Obligations Euro Court Terme	Tikehau Short Duration I R	LU1585266114	-	2	Tikehau Investment Management	0,74%	SICAV	Quotidien
Obligations Euro Diversifiées	AXA World Funds SICAV Euro Credit Total Return A EUR Acc	LU1164219682	-	2	BNP Paribas Asset Management Europe	1,29%	SICAV	Quotidien
Obligations Euro Diversifiées	Edmond de Rothschild Fund Bond Allocation A CHF H	LU1426148802	-	2	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	1,88%	SICAV	Quotidien
Obligations Euro Diversifiées	Neuberger Berman Short Duration Euro Bond Fund I EUR	IE00BFZMJT78	-	2	Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited	0,35%	ICVC	Quotidien
Obligations Euro Diversifiées	Omnibond A	FR00140056Z0	-	2	Flornoy Ferri	0,97%	SICAV	Quotidien
Obligations Euro Diversifiées	Richelieu Euro Credit Unconstrained R	FR0011330513	-	2	Richelieu Invest	1,77%	FCP	Quotidien
Obligations Euro Diversifiées	Schelcher Optimal Income P	FR0011034818	-	2	Arkéa Asset Management	1,64%	SICAV	Quotidien
Obligations Euro Diversifiées	SG IS Fund Euro Fixed Income RE Acc	LU1023727867	-	2	Société Générale Investment Solutions (Europe)	1,03%	SICAV	Quotidien
Obligations Euro Haut Rendement	Candriam Bonds Euro High Yield I EUR Acc	LU0144746509	-	2	Candriam	0,95%	SICAV	Quotidien
Obligations Euro Haut Rendement	Lazard Euro Corp High Yield PVC EUR	FR0010505313	-	3	Lazard Frères Gestion	1,14%	FCP	Quotidien
Obligations Euro Haut Rendement	Schelcher Euro High Yield P	FR0010560037	-	2	Arkéa Asset Management	1,8%	SICAV	Quotidien
Obligations Euro Secteur Privé	Auris Investment Grade R	LU2309369606	-	2	Auris Gestion	1,33%	SICAV	Quotidien

Classification	Nom du fonds	Code Isin	Label Français ESG	Profil de risque	Société de gestion	Frais supportés par l'unité de compte ¹	Forme juridique	Périodicité de valorisation
Obligations Euro Secteur Privé	R-co Conviction Credit Euro C EUR	FR0007008750	-	2	Rothschild & Co Asset Management	0,85%	SICAV	Quotidien
Obligations Europe Haut Rendement	Tikehau European High Yield R-Acc-CHF-H	FR0012646123	-	3	Tikehau Investment Management	1,56%	FCP	Quotidien
Obligations indexées sur l'inflation Euro	M&G (Lux) European Inflation Linked Corporate Bond Fund A EUR Acc	LU1582984149	-	2	M&G Luxembourg SA	0,75%	SICAV	Quotidien
Obligations Monde Diversifiées	L&G Global Unconstrained Bond Plus Fund I EUR Hedged Acc	LU0989308175	-	2	LGIM Managers (Europe) Limited	0,89%	SICAV	Quotidien
Obligations Monde Diversifiées	Lazard Credit Opportunities PC EUR	FR0010235507	-	3	Lazard Frères Gestion	1,34%	SICAV	Quotidien
Obligations Monde Haut Rendement	Schroder ISF Global High Yield A Accumulation	LU0189893018	-	2	Schroder Investment Management (Europe) SA	1,8%	SICAV	Quotidien
Obligations Monde Haut Rendement	UBAM Global High Yield Solution AHC EUR	LU0569862609	-	3	UBP Asset Management (Europe) SA	0,86%	SICAV	Quotidien
Obligations Monde Secteur Privé	IVO Emerging Markets Corporate Debt EUR-I	LU1165637460	-	2	IVO Capital Partners	1,57%	SICAV	Quotidien
Obligations Monde Secteur Privé	IVO Emerging Markets Corporate Debt EUR-R	LU1165644672	-	2	IVO Capital Partners	2,12%	SICAV	Quotidien
Obligations Monde Secteur Privé	Lazard Capital Fi SRI PVC EUR	FR0010952788	ISR	3	Lazard Frères Gestion	1,37%	FCP	Quotidien
Obligations Pays Emergents Monde	IVO Emerging Markets Corporate Debt Short Duration SRI R	LU2061939729	ISR	2	IVO Capital Partners	1,84%	SICAV	Quotidien
Performance absolue euro Long/Short biais positif	Moneta Long Short R	FR0010871830	-	3	Moneta Asset Management	2,63%	FCP	Quotidien
Performance absolue euro taux	DNCA Invest Alpha Bonds I EUR	LU1694789378	-	2	DNCA Finance	0,75%	SICAV	Quotidien
Performance absolue euro taux	DNCA Invest Alpha Bonds N EUR	LU1694789709	-	2	DNCA Finance	0,99%	SICAV	Quotidien

¹ Frais de gestion maximum obtenus auprès des sociétés de gestion ou au travers du document d'information ou, le cas échéant, des prospectus. L'ensemble des frais relatifs aux fonds externes sont détaillés dans le document d'information ou, le cas échéant, dans les prospectus. Dans le cas de fonds nourriciers, fonds maître ou fonds de fonds, il s'agit de la somme des frais directs et indirects.

Les supports d'investissement – Article 9

Classification	Nom du fonds	Code Isin	Label Français ESG	Profil de risque	Société de gestion	Frais supportés par l'unité de compte ¹	Forme juridique	Périodicité de valorisation
Actions Europe	Carmignac Portfolio Grande Europe A USD Acc Hdg	LU0807689079	ISR	4	Carmignac Gestion Luxembourg	2,4%	SICAV	Quotidien
Actions Monde	CM-AM Global Climate Change RC	FR0014000YQ0	GreenFin	4	Credit Mutuel Asset Management	2,22%	SICAV	Quotidien
Actions Monde	Mirova Funds – Mirova Global Sustainable Equity N/A (EUR)	LU0914730626	ISR	4	Natixis Investment Managers International	1%	SICAV	Quotidien
Actions Sectorielles Environnement	Nordea 1 SICAV Global Climate and Environment Fund BC-EUR	LU0841586075	-	4	Nordea Investment Funds SA	1,4%	SICAV	Quotidien
Actions Sectorielles Environnement	Nordea 1 SICAV Global Climate and Environment Fund BI-EUR	LU0348927095	-	4	Nordea Investment Funds SA	1,18%	SICAV	Quotidien
Actions Sectorielles Environnement	Robeco Circular Economy D EUR	LU2092758726	-	4	Robeco Institutional Asset Management BV	1,86%	SICAV	Quotidien
Actions Sectorielles Environnement	Vontobel Fund Global Environmental Change I EUR Acc	LU0384405949	-	4	Vontobel Asset Management AG	1,35%	SICAV	Quotidien
Allocation Offensive Europe	Ecofi Agir Pour Le Climat C	FR0010642280	ISR,Finansol,GreenFin	4	Ecofi Investissements	2,19%	FCP	Quotidien

¹ Frais de gestion maximum obtenus auprès des sociétés de gestion ou au travers du document d'information ou, le cas échéant, des prospectus. L'ensemble des frais relatifs aux fonds externes sont détaillés dans le document d'information ou, le cas échéant, dans les prospectus. Dans le cas de fonds nourriciers, fonds maître ou fonds de fonds, il s'agit de la somme des frais directs et indirects.

Les autres supports d'investissement

Supports monétaires d'attente

Classification	Nom du fonds	Code Isin	Société de gestion	Classification SFDR	Frais supportés par l'unité de compte ¹	Forme juridique	Périodicité de valorisation	Site internet de la société de gestion
Monétaire euro	BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV Classic EUR Acc	LU0167237543	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	Article 8	0,42%	SICAV	Quotidien	www.bnpparibas-am.com
Monétaire USD	BNP Paribas InstiCash USD 1D LVNAV Classic USD Acc	LU0167238863	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	Article 8	0,43%	SICAV	Quotidien	www.bnpparibas-am.com
Monétaire autre devise Europe	BNP Paribas InstiCash GBP 1D LVNAV Classic GBP Acc	LU2729759220	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	Article 8	0,45%	SICAV	Quotidien	www.bnpparibas-am.com
Monétaire autre devise Europe	Pictet Short-Term Money Market CHF P	LU0128498267	Pictet Asset Management (Europe) SA	Article 8	0,19%	SICAV	Quotidien	www.assetmanagement.pictet

Autres supports fonds externe

Classification	Nom du fonds	Code Isin	Label Français ESG	Profil de risque	Société de gestion	Frais supportés par l'unité de compte ¹	Forme juridique	Périodicité de valorisation
Actions Etats-Unis	ODDO BHF US Equity Trend CR EUR	LU1833929729	-	4	Oddo BHF Asset Management France	1,4%	SICAV	Quotidien
Actions Pays Nordiques	Hanséatique B	FR0010291195	-	5	Monceau Asset Management	1,26%	FCP	Quotidien
Actions Sectorielles Energie- Matières Premières- Or	BGF World Energy Fund A2 EUR	LU0171301533	-	5	BlackRock (Luxembourg) SA	2,53%	SICAV	Quotidien
Actions Sectorielles Energie- Matières Premières- Or	BGF World Energy Fund A2 Hedged CHF	LU0589470672	-	5	BlackRock (Luxembourg) SA	2,6%	SICAV	Quotidien
Actions Sectorielles Energie- Matières Premières- Or	BGF World Energy Fund A2 Hedged EUR	LU0326422176	-	5	BlackRock (Luxembourg) SA	2,58%	SICAV	Quotidien

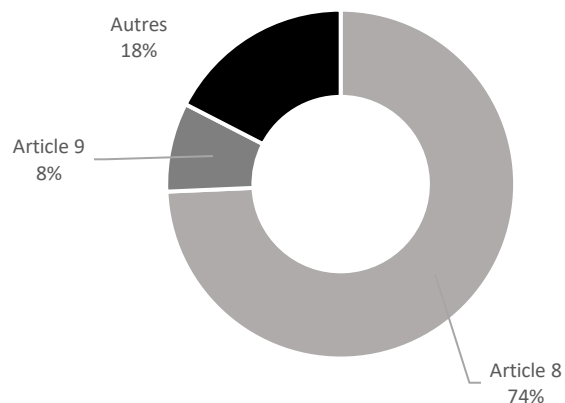
Classification	Nom du fonds	Code Isin	Label Français ESG	Profil de risque	Société de gestion	Frais supportés par l'unité de compte ¹	Forme juridique	Périodicité de valorisation
Actions Sectorielles Energie-Matières Premières- Or	BGF World Energy Fund A2 USD	LU0122376428	-	5	BlackRock (Luxembourg) SA	2,53%	SICAV	Quotidien
Actions Sectorielles Energie-Matières Premières- Or	JPMorgan Funds Global Natural Resources Fund A (Acc) EUR	LU0208853274	-	5	JP Morgan Asset Management (Europe) SARL	2,35%	SICAV	Quotidien
Actions Sectorielles Or	BGF World Gold Fund A2 EUR Acc	LU0171305526	-	5	BlackRock (Luxembourg) SA	2,56%	SICAV	Quotidien
Actions Sectorielles Or	BGF World Gold Fund A2 Hedged CHF	LU0521028471	-	6	BlackRock (Luxembourg) SA	2,65%	SICAV	Quotidien
Actions Sectorielles Or	BGF World Gold Fund A2 Hedged EUR	LU0326422689	-	6	BlackRock (Luxembourg) SA	2,61%	SICAV	Quotidien
Actions Sectorielles Or	BGF World Gold Fund A2 USD Acc	LU0055631609	-	6	BlackRock (Luxembourg) SA	2,56%	SICAV	Quotidien
Allocation Offensive USD	Allianz Oriental Income AT EUR	LU0348784041	-	4	Allianz Global Investors GmbH	2,28%	SICAV	Quotidien
Obligations Monde Diversifiées	Consultinvest Alto Rendimento I	IT0004977713	-	3	Consultinvest Asset Management SpA SGR	1,15%	FCP	Quotidien
Obligations Monde Diversifiées	PIMCO GIS Dynamic Bond Fund E CHF H Acc	IE00B3NHMY62	-	2	Pimco Global Advisors (Ireland) Limited	2,02%	OEIC	Quotidien
Obligations Monde Diversifiées	PIMCO GIS Dynamic Bond Fund E USD Acc	IE00B3Y6DR28	-	2	Pimco Global Advisors (Ireland) Limited	1,94%	OEIC	Quotidien
Obligations Monde Haut Rendement	CPR Invest Credixx Global High Yield A EUR Acc	LU2036818362	-	3	CPR Asset Management	1,42%	SICAV	Quotidien
Obligations Monde Haut Rendement	M&G (Lux) Global Floating Rate High Yield Fund A-H CHF Acc	LU1670721783	-	2	M&G Luxembourg SA	1,23%	SICAV	Quotidien
Obligations USD haut rendement	CPR Invest Credixx Active US High Yield A EUR Acc	LU2036818792	-	3	CPR Asset Management	1,35%	SICAV	Quotidien

¹ Frais de gestion maximum obtenus auprès des sociétés de gestion ou au travers du document d'information ou, le cas échéant, des prospectus. L'ensemble des frais relatifs aux fonds externes sont détaillés dans le document d'information ou, le cas échéant, dans les prospectus. Dans le cas de fonds nourriciers, fonds maître ou fonds de fonds, il s'agit de la somme des frais directs et indirects.

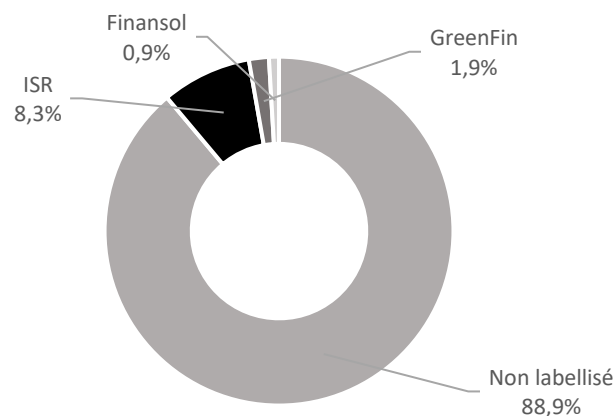
Analyse de l'offre de supports d'investissement fonds externes

Le présent contrat propose la répartition de supports suivante :

Répartition des supports par classification



Répartition des supports par label



Définitions

La classification SFDR :

- **« Article 8 »** : Au sens de la réglementation « SFDR », un support d'investissement « article 8 » est un support qui promeut, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales et/ou sociales, pour autant que les sociétés dans lesquelles les investissements sont réalisés, appliquent des pratiques de bonne gouvernance.
- **« Article 9 »** : Au sens de la réglementation « SFDR », un support d'investissement « article 9 » est un support ayant un objectif d'investissement durable.
- **« Autres »** :
 - un support classé « article 6 » car il ne fait pas la promotion des caractéristiques environnementales et/ou sociales ou n'a pas un objectif d'investissement durable ou ;
 - un support qui n'est pas un produit financier au sens de la réglementation « SFDR ».

Les labels :

- **Label « investissement socialement responsable » (ISR)** : En France, un support d'investissement possédant un « label ISR » (Investissement Socialement Responsable) vise à appliquer à l'investissement les principes du développement durable. Le choix d'un investissement prendra en compte des critères extra-financiers (respect de l'environnement, bien-être de salariés, bonne gouvernance d'une entreprise, ...) en plus des critères financiers.
- **Label « Greenfin » ou « France finance verte »** : En France, un support possédant un « label Greenfin » oriente ses investissements au bénéfice de la transition énergétique, écologique et de la lutte contre le changement climatique.
- **Label « Finansol »** : En France, ce label distingue les supports d'investissement « solidaires » qui contribuent réellement au financement d'activités génératrices d'utilité sociale et/ou environnementale.
- **« Autres »** : un support qui n'a pas de label ISR, Greenfin ou Finansol.

Contrat assuré par

La Mondiale Europartner S.A. – Société Anonyme – Sous l'autorité de tutelle du Commissariat aux Assurances – Membre d'AG2R LA MONDIALE

Siège social : 23, Rue du Puits Romain, L-8070 Bertrange – Grand-Duché de Luxembourg

Adresse postale : BP 2122 – L-1021 Luxembourg – Tél : +352 45 85 87-1 – Fax : +352 45 87 18 – www.winpart.ag2rlamondiale.com

R.C.S. Luxembourg B 26334 – TVA Intracommunautaire LU 15041808

ALTHEIS (sous sa marque commerciale YOMONI) – Siège social : 231 rue Saint-Honoré, 75001 Paris – Société par action simplifiée au capital de 5 132 679 euros, Société de Gestion de Portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) sous le n°GP-15000014 et courtier en assurance, n° ORIAS 15003517 – SIREN 811 266 170 RCS Paris



AG2R LA MONDIALE
Épargne patrimoniale

Yomoni Lux



yomoni

Annexe complémentaire à l'Annexe Financière En vigueur au 01/07/2026

Informations sur les unités de compte
référéncées, conformément à l'article L 522-
5 du Code des assurances

Performance du 01/01/2025 au 31/12/2025

« NC » : informations non communiquées

Code Isin	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocedés (Taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de l'actif (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)
Fonds Actions												
LU0476876759	Abrdn Japanese Sustainable Equity Fund A Acc Hedged EUR	abrdn Investments Luxembourg SA	5	35,73%	14,31%	1,97% (dont 0,73%)	33,76%	12,34%	0,7%	2,67% (dont 0,73%)	33,06%	11,64%
LU0524465977	Alken Fund European Opportunities A	AFFM SA	4	57,08%	22,96%	2,75% (dont 0,95%)	54,33%	20,21%	0,7%	3,45% (dont 0,95%)	53,63%	19,51%
LU1883303809	Amundi Funds Euroland Equity A USD C	Amundi Luxembourg SA	4	18,51%	13,12%	2,15% (dont 0,73%)	16,36%	10,97%	0,7%	2,85% (dont 0,73%)	15,66%	10,27%
LU1883342377	Amundi Funds Global Equity A EUR C	Amundi Luxembourg SA	4	24,24%	17,17%	2,51% (dont 0,8%)	21,73%	14,66%	0,7%	3,21% (dont 0,8%)	21,03%	13,96%
LU1883342617	Amundi Funds Global Equity A USD C	Amundi Luxembourg SA	4	24,59%	17,22%	2,51% (dont 0,8%)	22,08%	14,71%	0,7%	3,21% (dont 0,8%)	21,38%	14,01%
LU0171301533	BGF World Energy Fund A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) SA	5	-1%	21,4%	2,53% (dont 0,68%)	-3,53%	18,87%	0,7%	3,23% (dont 0,68%)	-4,23%	18,17%
LU0589470672	BGF World Energy Fund A2 Hedged CHF	BlackRock (Luxembourg) SA	5	8,39%	20,21%	2,6% (dont 0,85%)	5,79%	17,61%	0,7%	3,3% (dont 0,85%)	5,09%	16,91%
LU0326422176	BGF World Energy Fund A2 Hedged EUR	BlackRock (Luxembourg) SA	5	9,47%	17,89%	2,58% (dont 0,68%)	6,89%	15,31%	0,7%	3,28% (dont 0,68%)	6,19%	14,61%
LU0122376428	BGF World Energy Fund A2 USD	BlackRock (Luxembourg) SA	5	-1,08%	21,38%	2,53% (dont 0,68%)	-3,61%	18,85%	0,7%	3,23% (dont 0,68%)	-4,31%	18,15%

Code Isin	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocedés (Taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de l'actif (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)
LU0171305526	BGF World Gold Fund A2 EUR Acc	BlackRock (Luxembourg) SA	5	132,09%	22,05%	2,56% (dont 0,68%)	129,53%	19,49%	0,7%	3,26% (dont 0,68%)	128,83%	18,79%
LU0521028471	BGF World Gold Fund A2 Hedged CHF	BlackRock (Luxembourg) SA	6	152,88%	20%	2,65% (dont 0,68%)	150,23%	17,35%	0,7%	3,35% (dont 0,68%)	149,53%	16,65%
LU0326422689	BGF World Gold Fund A2 Hedged EUR	BlackRock (Luxembourg) SA	6	155,08%	17,77%	2,61% (dont 0,68%)	152,47%	15,16%	0,7%	3,31% (dont 0,68%)	151,77%	14,46%
LU0055631609	BGF World Gold Fund A2 USD Acc	BlackRock (Luxembourg) SA	6	131,98%	22,01%	2,56% (dont 0,68%)	129,42%	19,45%	0,7%	3,26% (dont 0,68%)	128,72%	18,75%
LU1073904135	Indosuez Funds America Opportunities P	CA Indosuez Fund Solutions SA	5	5,47%	13,85%	2,14% (dont 0%)	3,33%	11,71%	0,7%	2,84% (dont 0%)	2,63%	11,01%
LU1073902782	Indosuez Funds Euro Value P Acc	CA Indosuez Fund Solutions SA	4	31,82%	16,04%	2,13% (dont 0%)	29,69%	13,91%	0,7%	2,83% (dont 0%)	28,99%	13,21%
FR0010896944	Indosuez Euro Patrimoine P-C	Ca Indosuez Gestion	4	31,88%	15,44%	1,73% (dont 0%)	30,15%	13,71%	0,7%	2,43% (dont 0%)	29,45%	13,01%
FR0010232108	Indosuez Euro Rendement P-C	Ca Indosuez Gestion	4	23,4%	13,64%	1,9% (dont 0%)	21,5%	11,74%	0,7%	2,6% (dont 0%)	20,8%	11,04%
FR0011269190	Carmignac Investissement A CHF Acc Hdg	Carmignac Gestion	4	18,74%	11,94%	2,15% (dont 0,58%)	16,59%	9,79%	0,7%	2,85% (dont 0,58%)	15,89%	9,09%
FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc	Carmignac Gestion	4	19,6%	10,35%	2,15% (dont 0,58%)	17,45%	8,2%	0,7%	2,85% (dont 0,58%)	16,75%	7,5%
LU0807689079	Carmignac Portfolio Grande Europe A USD Acc Hdg	Carmignac Gestion Luxembourg	4	-8,13%	9,33%	2,4% (dont 0,58%)	-10,53%	6,93%	0,7%	3,1% (dont 0,58%)	-11,23%	6,23%

Code Isin	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocedés (Taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de l'actif (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)
LU1299311677	Carmignac Portfolio Investissement A USD Acc Hdg	Carmignac Gestion Luxembourg	4	6,44%	13,12%	2,19% (dont 0,58%)	4,25%	10,93%	0,7%	2,89% (dont 0,58%)	3,55%	10,23%
LU1902443420	CPR Invest Climate Action A EUR Acc	CPR Asset Management	4	5,63%	10,72%	2,23% (dont 0,74%)	3,4%	8,49%	0,7%	2,93% (dont 0,74%)	2,7%	7,79%
FR0013466489	LCL Compensation Carbone Actions Monde P	CPR Asset Management	4	5,48%	10,81%	1,6% (dont 0%)	3,88%	9,21%	0,7%	2,3% (dont 0%)	3,18%	8,51%
FR0014000YQ0	CM-AM Global Climate Change RC	Credit Mutuel Asset Management	4	14,68%	1,98%	2,22% (dont 0%)	12,46%	-0,24%	0,7%	2,92% (dont 0%)	11,76%	-0,94%
LU0284396016	DNCA Invest Value Europe A EUR	DNCA Finance	4	25,42%	15,49%	2,23% (dont 0,87%)	23,19%	13,26%	0,7%	2,93% (dont 0,87%)	22,49%	12,56%
LU1111642408	Eleva European Selection Fund A1 EUR Acc	Eleva Capital SAS	4	21,21%	13,97%	2,08% (dont 0,58%)	19,13%	11,89%	0,7%	2,78% (dont 0,58%)	18,43%	11,19%
LU1111642820	Eleva European Selection Fund A2 EUR Acc	Eleva Capital SAS	4	21,12%	13,98%	2,58% (dont 0,97%)	18,54%	11,4%	0,7%	3,28% (dont 0,97%)	17,84%	10,7%
LU0922334643	Fidelity Funds Nordic Fund A Acc EUR	FIL Investment Management (Luxembourg) SA	4	32,33%	14,91%	2,02% (dont 0,58%)	30,31%	12,89%	0,7%	2,72% (dont 0,58%)	29,61%	12,19%
LU1330191542	Magallanes Value Investors UCITS European Equity-R	Fundpartner Solutions (Europe) SA	4	31,79%	16,79%	2,03% (dont 0%)	29,76%	14,76%	0,7%	2,73% (dont 0%)	29,06%	14,06%
FR0010722348	Groupama Global Active Equity NC	Groupama Asset Management	4	11,92%	15,29%	1,79% (dont 0%)	10,13%	13,5%	0,7%	2,49% (dont 0%)	9,43%	12,8%

Code Isin	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocedés (Taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de l'actif (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)
IE00BRJG6X20	Janus Henderson Global Life Sciences Fund I2 EUR	Janus Henderson Investors Europe SA	4	10,81%	9,18%	1,81% (dont 0%)	9%	7,37%	0,7%	2,51% (dont 0%)	8,3%	6,67%
LU2441282626	Janus Henderson Horizon Biotechnology Fund IU2 EUR	Janus Henderson Investors Europe SA	5	34,59%	24,56%	1,64% (dont 0%)	32,95%	22,92%	0,7%	2,34% (dont 0%)	32,25%	22,22%
LU0661985969	JPMorgan Funds Euroland Dynamic Fund A (Perf) (Acc) EUR	JP Morgan Asset Management (Europe) SARL	4	32,18%	16,03%	2,23% (dont 0,73%)	29,95%	13,8%	0,7%	2,93% (dont 0,73%)	29,25%	13,1%
LU0208853274	JPMorgan Funds Global Natural Resources Fund A (Acc) EUR	JP Morgan Asset Management (Europe) SARL	5	33,91%	18,12%	2,35% (dont 0,73%)	31,56%	15,77%	0,7%	3,05% (dont 0,73%)	30,86%	15,07%
FR0010546929	Tocqueville Dividende C	La Financ��re De L'Echiquier	4	40,08%	13,5%	2,61% (dont 0,95%)	37,47%	10,89%	0,7%	3,31% (dont 0,95%)	36,77%	10,19%
FR0010380675	Lazard Actions Emergentes RC EUR	Lazard Frères Gestion	4	25,58%	12,78%	2,29% (dont 0,72%)	23,29%	10,49%	0,7%	2,99% (dont 0,72%)	22,59%	9,79%
FR0010586024	Lazard Dividend C	Lazard Frères Gestion	4	30,46%	11,8%	1,41% (dont 0%)	29,05%	10,39%	0,7%	2,11% (dont 0%)	28,35%	9,69%
LU1670707527	M&G (Lux) European Strategic Value Fund A EUR Acc	M&G Luxembourg SA	4	33,81%	18,92%	1,86% (dont 0,73%)	31,95%	17,06%	0,7%	2,56% (dont 0,73%)	31,25%	16,36%
IE00B5648R31	Man Japan CoreAlpha Equity D H EUR	Man Asset Management (Ireland) Limited	4	35,17%	29,07%	1,93% (dont 0%)	33,24%	27,14%	0,7%	2,63% (dont 0%)	32,54%	26,44%

Code Isin	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocedés (Taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de l'actif (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)
FR0010291195	Hanséatique B	Monceau Asset Management	5	31,35%	12,31%	1,26% (dont 0%)	30,09%	11,05%	0,7%	1,96% (dont 0%)	29,39%	10,35%
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	Moneta Asset Management	4	28,27%	9,84%	2,08% (dont 0,68%)	26,19%	7,76%	0,7%	2,78% (dont 0,68%)	25,49%	7,06%
LU0914730626	Mirova Funds – Mirova Global Sustainable Equity N/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	4	2,61%	8,84%	1% (dont 0%)	1,61%	7,84%	0,7%	1,7% (dont 0%)	0,91%	7,14%
LU0841586075	Nordea 1 SICAV Global Climate and Environment Fund BC-EUR	Nordea Investment Funds SA	4	3,11%	8,59%	1,4% (dont 0%)	1,71%	7,19%	0,7%	2,1% (dont 0%)	1,01%	6,49%
LU0348927095	Nordea 1 SICAV Global Climate and Environment Fund BI-EUR	Nordea Investment Funds SA	4	3,11%	8,61%	1,18% (dont 0%)	1,93%	7,43%	0,7%	1,88% (dont 0%)	1,23%	6,73%
LU1833929729	ODDO BHF US Equity Trend CR EUR	Oddo BHF Asset Management France	4	7,14%	16,29%	1,4% (dont 0,58%)	5,74%	14,89%	0,7%	2,1% (dont 0,58%)	5,04%	14,19%
LU0843168815	Pictet Premium Brands HP CHF Acc	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	-3,57%	9,73%	2,14% (dont 0,78%)	-5,71%	7,59%	0,7%	2,84% (dont 0,78%)	-6,41%	6,89%
LU0845340057	Pictet Quest Global Sustainable Equities I EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	5,03%	14,08%	0,78% (dont 0%)	4,25%	13,3%	0,7%	1,48% (dont 0%)	3,55%	12,6%
LU2092758726	Robeco Circular Economy D EUR	Robeco Institutional Asset Management BV	4	10,44%	10,73%	1,86% (dont 0,73%)	8,58%	8,87%	0,7%	2,56% (dont 0,73%)	7,88%	8,17%

Code Isin	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocedés (Taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de l'actif (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)
LU1015429803	Schroder ISF EURO Equity A Accumulation CHF Hedged	Schroder Investment Management (Europe) SA	4	22,97%	12,29%	2,18% (dont 0%)	20,79%	10,11%	0,7%	2,88% (dont 0%)	20,09%	9,41%
LU1112178824	State Street Global Advisors Luxembourg SICAV Europe Small Cap Screened Equity Fund P Acc	State Street Global Advisors Funds Management Limited	4	27,81%	13,05%	2% (dont 0,8%)	25,81%	11,05%	0,7%	2,7% (dont 0,8%)	25,11%	10,35%
LU0133085943	TRowe Price Funds US Blue Chip Equity Fund A USD	TRowe Price (Luxembourg) Management Sarl	5	5,26%	13,67%	1,69% (dont 0%)	3,57%	11,98%	0,7%	2,39% (dont 0%)	2,87%	11,28%
LU1121265463	UBS (Lux) Equity SICAV Euro Countries Income (EUR) (CHF hedged) P-acc	UBS Asset Management (Europe) SA	3	18,94%	11,64%	2,44% (dont 0%)	16,5%	9,2%	0,7%	3,14% (dont 0%)	15,8%	8,5%
LU1121265620	UBS (Lux) Equity SICAV Euro Countries Income (EUR) (USD hedged) P-acc	UBS Asset Management (Europe) SA	3	8,97%	13,02%	2,43% (dont 0%)	6,54%	10,59%	0,7%	3,13% (dont 0%)	5,84%	9,89%
LU0571745792	UBS (Lux) Equity SICAV European High Dividend (EUR) (CHF) P-acc	UBS Asset Management (Europe) SA	4	26,08%	11,49%	2,08% (dont 0%)	24%	9,41%	0,7%	2,78% (dont 0%)	23,3%	8,71%
LU0571745446	UBS (Lux) Equity SICAV European High Dividend (EUR) (USD) P-acc	UBS Asset Management (Europe) SA	4	26,2%	11,48%	2,08% (dont 0,49%)	24,12%	9,4%	0,7%	2,78% (dont 0,49%)	23,42%	8,7%
LU0592661101	UBS (Lux) Equity SICAV USA Growth (USD) (CHF hedged) P-acc	UBS Asset Management (Europe) SA	5	13,19%	13,44%	2,56% (dont 0,49%)	10,63%	10,88%	0,7%	3,26% (dont 0,49%)	9,93%	10,18%

Code Isin	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocedés (Taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de l'actif (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)
LU0384405949	Vontobel Fund Global Environmental Change I EUR Acc	Vontobel Asset Management AG	4	6,97%	8,15%	1,35% (dont 0%)	5,62%	6,8%	0,7%	2,05% (dont 0%)	4,92%	6,1%
Fonds Obligations												
FR0013365822	Amundi Absolute Return Short Term Bond Select P-C	Amundi Asset Management	2	4,86%	4,36%	0,94% (dont 0,13%)	3,92%	3,42%	0,7%	1,64% (dont 0,13%)	3,22%	2,72%
FR0010560037	Schelcher Euro High Yield P	Arkéa Asset Management	2	6,57%	5,57%	1,8% (dont 0,68%)	4,77%	3,77%	0,7%	2,5% (dont 0,68%)	4,07%	3,07%
FR0011034818	Schelcher Optimal Income P	Arkéa Asset Management	2	6,31%	4,62%	1,64% (dont 0,63%)	4,67%	2,98%	0,7%	2,34% (dont 0,63%)	3,97%	2,28%
LU2309369606	Auris Investment Grade R	Auris Gestion	2	5,42%	4,12%	1,33% (dont 0,48%)	4,09%	2,79%	0,7%	2,03% (dont 0,48%)	3,39%	2,09%
LU1164219682	AXA World Funds SICAV Euro Credit Total Return A EUR Acc	BNP Paribas Asset Management Europe	2	5,06%	5,35%	1,29% (dont 0,46%)	3,77%	4,06%	0,7%	1,99% (dont 0,46%)	3,07%	3,36%
LU0144746509	Candriam Bonds Euro High Yield I EUR Acc	Candriam	2	6,22%	4,33%	0,95% (dont 0%)	5,27%	3,38%	0,7%	1,65% (dont 0%)	4,57%	2,68%
FR0011269109	Carmignac Sécurité AW USD Acc Hdg	Carmignac Gestion	2	-6,3%	5,11%	1,22% (dont 0,39%)	-7,52%	3,89%	0,7%	1,92% (dont 0,39%)	-8,22%	3,19%
LU1299307055	Carmignac Portfolio Sécurité AW CHF Acc Hdg	Carmignac Gestion Luxembourg	2	2,03%	4,03%	1,33% (dont 0,39%)	0,7%	2,7%	0,7%	2,03% (dont 0,39%)	0%	2%
IT0004977713	Consultinvest Alto Rendimento I	Consultinvest Asset Management SpA SGR	3	4,48%	3,22%	1,15% (dont 0%)	3,33%	2,07%	0,7%	1,85% (dont 0%)	2,63%	1,37%

Code Isin	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocedés (Taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de l'actif (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)
LU2036818792	CPR Invest Credixx Active US High Yield A EUR Acc	CPR Asset Management	3	-0,71%	7,93%	1,35% (dont 0%)	-2,06%	6,58%	0,7%	2,05% (dont 0%)	-2,76%	5,88%
LU2036818362	CPR Invest Credixx Global High Yield A EUR Acc	CPR Asset Management	3	11,41%	10,1%	1,42% (dont 0,44%)	9,99%	8,68%	0,7%	2,12% (dont 0,44%)	9,29%	7,98%
LU1694789378	DNCA Invest Alpha Bonds I EUR	DNCA Finance	2	6,32%	6,2%	0,75% (dont 0%)	5,57%	5,45%	0,7%	1,45% (dont 0%)	4,87%	4,75%
LU1694789709	DNCA Invest Alpha Bonds N EUR	DNCA Finance	2	6,3%	6,21%	0,99% (dont 0%)	5,31%	5,22%	0,7%	1,69% (dont 0%)	4,61%	4,52%
LU1426148802	Edmond de Rothschild Fund Bond Allocation A CHF H	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	2	3,28%	3,65%	1,92% (dont 0,39%)	1,36%	1,73%	0,7%	2,62% (dont 0,39%)	0,66%	1,03%
FI4000519087	Evli Short Corporate Bond B FR	Evli Fund Management Company Ltd	2	4,41%	5,68%	0,61% (dont 0%)	3,8%	5,07%	0,7%	1,31% (dont 0%)	3,1%	4,37%
FR00140056Z0	Omnibond A	Flornoy Ferri	2	6,97%	5,55%	0,97% (dont 0%)	6%	4,58%	0,7%	1,67% (dont 0%)	5,3%	3,88%
LU1165637460	IVO Emerging Markets Corporate Debt EUR-I	IVO Capital Partners	2	8,9%	6,45%	1,57% (dont 0%)	7,33%	4,88%	0,7%	2,27% (dont 0%)	6,63%	4,18%
LU1165644672	IVO Emerging Markets Corporate Debt EUR-R	IVO Capital Partners	2	8,93%	6,44%	2,12% (dont 0,73%)	6,81%	4,32%	0,7%	2,82% (dont 0,73%)	6,11%	3,62%
LU2061939729	IVO Emerging Markets Corporate Debt Short Duration SRI R	IVO Capital Partners	2	7,8%	4,88%	1,84% (dont 0,61%)	5,96%	3,04%	0,7%	2,54% (dont 0,61%)	5,26%	2,34%

Code Isin	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocédés (Taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de l'actif (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)
FR0010952788	Lazard Capital Fi SRI PVC EUR	Lazard Frères Gestion	3	9,8%	5,89%	1,37% (dont 0%)	8,43%	4,52%	0,7%	2,07% (dont 0%)	7,73%	3,82%
FR0010235507	Lazard Credit Opportunities PC EUR	Lazard Frères Gestion	3	7,95%	5,29%	1,34% (dont 0%)	6,61%	3,95%	0,7%	2,04% (dont 0%)	5,91%	3,25%
FR0010505313	Lazard Euro Corp High Yield PVC EUR	Lazard Frères Gestion	3	6,45%	5,06%	1,14% (dont 0%)	5,31%	3,92%	0,7%	1,84% (dont 0%)	4,61%	3,22%
LU1582984149	M&G (Lux) European Inflation Linked Corporate Bond Fund A EUR Acc	M&G Luxembourg SA	2	3,69%	3,58%	0,75% (dont 0,19%)	2,94%	2,83%	0,7%	1,45% (dont 0,19%)	2,24%	2,13%
LU1670721783	M&G (Lux) Global Floating Rate High Yield Fund A-H CHF Acc	M&G Luxembourg SA	2	3,17%	7,17%	1,23% (dont 0%)	1,94%	5,94%	0,7%	1,93% (dont 0%)	1,24%	5,24%
IE00BFZMJT78	Neuberger Berman Short Duration Euro Bond Fund I EUR	Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited	2	4,21%	2,92%	0,35% (dont 0%)	3,86%	2,57%	0,7%	1,05% (dont 0%)	3,16%	1,87%
IE00B3NHMY62	PIMCO GIS Dynamic Bond Fund E CHF H Acc	Pimco Global Advisors (Ireland) Limited	2	6,27%	3,55%	2,02% (dont 0,79%)	4,25%	1,53%	0,7%	2,72% (dont 0,79%)	3,55%	0,83%
IE00B3Y6DR28	PIMCO GIS Dynamic Bond Fund E USD Acc	Pimco Global Advisors (Ireland) Limited	2	-2,85%	4,63%	1,94% (dont 0,79%)	-4,79%	2,69%	0,7%	2,64% (dont 0,79%)	-5,49%	1,99%
FR0011330513	Richelieu Euro Credit Unconstrained R	Richelieu Invest	2	4,82%	3,2%	1,77% (dont 0,68%)	3,05%	1,43%	0,7%	2,47% (dont 0,68%)	2,35%	0,73%
FR0007008750	R-co Conviction Credit Euro C EUR	Rothschild & Co Asset Management	2	4,65%	2%	0,85% (dont 0,34%)	3,8%	1,15%	0,7%	1,55% (dont 0,34%)	3,1%	0,45%

Code Isin	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocédés (Taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de l'actif (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)
LU0189893018	Schroder ISF Global High Yield A Accumulation	Schroder Investment Management (Europe) SA	2	-3,3%	6,45%	1,8% (dont 0,48%)	-5,1%	4,65%	0,7%	2,5% (dont 0,48%)	-5,8%	3,95%
LU1023727867	SG IS Fund Euro Fixed Income RE Acc	Société Générale Investment Solutions (Europe)	2	4,74%	2,74%	1,03% (dont 0%)	3,71%	1,71%	0,7%	1,73% (dont 0%)	3,01%	1,01%
FR0011482728	Tikehau Crédit Court Terme A-Acc-EUR	Tikehau Investment Management	2	3,67%	2,84%	0,41% (dont 0%)	3,26%	2,43%	0,7%	1,11% (dont 0%)	2,56%	1,73%
FR0012646123	Tikehau European High Yield R-Acc-CHF-H	Tikehau Investment Management	3	4,91%	6,52%	1,56% (dont 0,58%)	3,35%	4,96%	0,7%	2,26% (dont 0,58%)	2,65%	4,26%
LU1585266114	Tikehau Short Duration I R	Tikehau Investment Management	2	4,19%	3,06%	0,74% (dont 0%)	3,45%	2,32%	0,7%	1,44% (dont 0%)	2,75%	1,62%
LU0569862609	UBAM Global High Yield Solution AHC EUR	UBP Asset Management (Europe) SA	3	8,88%	5,58%	0,86% (dont 0,13%)	8,02%	4,72%	0,7%	1,56% (dont 0,13%)	7,32%	4,02%
Fonds Mixtes												
LU0348784041	Allianz Oriental Income AT EUR	Allianz Global Investors GmbH	4	19,77%	8,19%	2,28% (dont 0,73%)	17,49%	5,91%	0,7%	2,98% (dont 0,73%)	16,79%	5,21%
FR0010642280	Ecofi Agir Pour Le Climat C	Ecofi Investissements	4	13,74%	0,36%	2,19% (dont 0,97%)	11,55%	-1,83%	0,7%	2,89% (dont 0,97%)	10,85%	-2,53%
FR0010871830	Moneta Long Short R	Moneta Asset Management	3	25,61%	8,88%	2,63% (dont 0,97%)	22,98%	6,25%	0,7%	3,33% (dont 0,97%)	22,28%	5,55%

Code Isin	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocedés (Taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de l'actif (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)
LU1149725092	UBS (Lux) Equity SICAV US Income (USD) (CHF hedged) P-acc	UBS Asset Management (Europe) SA	4	9,19%	9,89%	1,92% (dont 0,49%)	7,27%	7,97%	0,7%	2,62% (dont 0,49%)	6,57%	7,27%
Fonds Immobiliers												
Fonds Spéculatifs												
LU0989308175	L&G Global Unconstrained Bond Plus Fund I EUR Hedged Acc	LGIM Managers (Europe) Limited	2	5,79%	4,56%	0,88% (dont 0%)	4,91%	3,68%	0,7%	1,58% (dont 0%)	4,21%	2,98%
Fonds de capital-investissement												
Fonds Monétaires												
FR0000288946	AXA Court Terme AC	BNP Paribas Asset Management Europe	1	2,45%	1,9%	0,14% (dont 0%)	2,31%	1,76%	0,7%	0,84% (dont 0%)	1,61%	1,06%
LU0012186622	BNP Paribas Funds USD Money Market Classic USD Acc	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	1	-7,43%	4,66%	0,54% (dont 0%)	-7,97%	4,12%	0,7%	1,24% (dont 0%)	-8,67%	3,42%
LU0167237543	BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV Classic EUR Acc	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	1	2,41%	1,95%	0,42% (dont 0%)	1,99%	1,53%	0,7%	1,12% (dont 0%)	1,29%	0,83%
LU2729759220	BNP Paribas InstiCash GBP 1D LVNAV Classic GBP Acc	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	1	-0,7%	4,17%	0,45% (dont 0%)	-1,15%	3,72%	0,7%	1,15% (dont 0%)	-1,85%	3,02%

Code Isin	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocédés (Taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de l'actif (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)
LU0167238863	BNP Paribas InstiCash USD 1D LVNAV Classic USD Acc	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	1	-7,53%	4,51%	0,43% (dont 0%)	-7,96%	4,08%	0,7%	1,13% (dont 0%)	-8,66%	3,38%
FR0000284283	Lazard USD Money Market	Lazard Frères Gestion	1	-7,96%	4,06%	0,12% (dont 0%)	-8,08%	3,94%	0,7%	0,82% (dont 0%)	-8,78%	3,24%
FR0011381227	Ofi Invest ESG Monétaire IC	Ofi Invest Asset Management	1	2,53%	1,96%	0,09% (dont 0%)	2,44%	1,87%	0,7%	0,79% (dont 0%)	1,74%	1,17%
LU0128498267	Pictet Short-Term Money Market CHF P	Pictet Asset Management (Europe) SA	1	1,29%	3,47%	0,19% (dont 0%)	1,1%	3,28%	0,7%	0,89% (dont 0%)	0,4%	2,58%
LU0128499588	Pictet Short-Term Money Market CHF R	Pictet Asset Management (Europe) SA	1	1,29%	3,47%	0,23% (dont 0,03%)	1,06%	3,24%	0,7%	0,93% (dont 0,03%)	0,36%	2,54%

Contrat assuré par

La Mondiale Europartner S.A. – Société Anonyme – Sous l'autorité de tutelle du Commissariat aux Assurances – Membre d'AG2R LA MONDIALE

Siège social : 23, Rue du Puits Romain, L-8070 Bertrange – Grand-Duché de Luxembourg

Adresse postale : BP 2122 – L-1021 Luxembourg – Tél : +352 45 85 87-1 – Fax : +352 45 87 18 – www.winpart.ag2rlamondiale.com

R.C.S. Luxembourg B 26334 – TVA Intracommunautaire LU 15041808

ALTHEIS (sous sa marque commerciale YOMONI) – Siège social : 231 rue Saint-Honoré, 75001 Paris – Société par action simplifiée au capital de 5 132 679 euros, Société de Gestion de Portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) sous le n°GP-15000014 et courtier en assurance, n° ORIAS 15003517 – SIREN 811 266 170 RCS Paris