

ANNEXE FINANCIÈRE

Plan d'Épargne Retraite



ANNEXE FINANCIÈRE

Plan d'Épargne Retraite

Le contrat prévoit deux modes de gestion des versements et de l'épargne :

- **une Gestion à horizon,**
- **une Gestion libre.**

La Gestion à horizon est retenue d'office à l'affiliation pour l'investissement des cotisations, pour chacun des 3 compartiments du contrat.

Toutefois, l'assuré aura la possibilité de modifier le mode d'investissement, avant le versement des premières primes ou en cours d'affiliation, en effectuant un arbitrage via internet.

Sommaire

I. LA GESTION À HORIZON	1
a – Liste des supports proposés	1
b – Les grilles	2
c – Les performances	5
II. LA GESTION LIBRE	6
III. INFORMATIONS	11

Titre I La gestion à horizon

Cette gestion permet un pilotage automatisé dans le temps, de l'épargne retraite de l'affilié en fonction d'un horizon d'investissement. Celui-ci correspond au nombre d'années séparant chaque affilié de son départ à la retraite.

Le contrat prévoit 3 grilles de gestion à horizon, selon les profils présentés ci-après : profil « Prudent horizon retraite », profil « Equilibre horizon retraite » et profil « Dynamique horizon retraite ». Conformément à l'article L.224-3 du code monétaire et financier, **le profil « Équilibre horizon retraite » est retenu par défaut lors de l'affiliation au contrat**. Les cotisations et l'épargne sont affectées sur les 6 supports suivants : cinq supports en Unités de compte et le Fonds en euros Retraite de Groupama Gan Vie.

a. Liste des supports proposés

Supports OPCVM

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Forme Juridique	Profil de risque et de rendement	Performance brute de l'actif 2022 (1)	Frais de gestion de l'actif	Performance nette de l'actif 2022 (2)	Frais de gestion du plan	Frais totaux	Performance finale pour le titulaire du plan (3)	Taux de rétrocessions de commissions
LU1611031870	G FUND - AVENIR SMALL CAP - NC	Groupama Asset Management	SICAV	6	-39,32 %	2,23 %	-40,67 %	1,00 %	3,20 %	-41,26 %	1,43 %
FR0013440666	G FUND WORLD VISION(R) - A	Groupama Asset Management	SICAV	6	-9,02 %	2,13 %	-10,96 %	1,00 %	3,11 %	-11,85 %	1,40 %
FR0013440674	RETRAITE DYNAMIQUE - A	Groupama Asset Management	FCP	5	-13,64 %	1,97 %	-15,34 %	1,00 %	2,95 %	-16,19 %	1,26 %
FR0013440682	RETRAITE EQUILIBRE - A	Groupama Asset Management	FCP	4	-15,51 %	1,80 %	-17,03 %	1,00 %	2,78 %	-17,86 %	1,19 %
FR0013440690	RETRAITE PRUDENCE - A	Groupama Asset Management	FCP	3	-14,64 %	1,50 %	-15,92 %	1,00 %	2,48 %	-16,76 %	1,06 %

Fonds en euros

Libellé	Société de gestion	Taux de participation aux bénéfices brut 2022	Taux de participation aux bénéfices net de frais	Frais de gestion du plan
Fonds euro Retraite	Groupama	2,5 % si part UC du contrat PERO ≥ 50 % 1,9 % sinon 2,4 % si part UC du contrat PERIN ≥ 50 % 1,9 % sinon	1,9 % si part UC du contrat PERO ≥ 50 % 1,3 % sinon 1,8 % si part UC du contrat PERIN ≥ 50 % 1,3 % sinon	0,60 %

b. Les grilles

Profil « Prudent horizon retraite »

Durée résiduelle jusqu'au départ à la retraite (en années)	SUPPORTS				
	Fonds Euros Retraite Groupama Gan Vie	Retraite Prudence	G Fund World Vision	Retraite Équilibre	G Fund Avenir Small Cap Euro
30 et plus	-	30 %	27 %	33 %	10 %
29	-	30 %	26 %	34 %	10 %
28	-	30 %	25 %	35 %	10 %
27	-	30 %	24 %	36 %	10 %
26	-	30 %	23 %	37 %	10 %
25	-	30 %	22 %	38 %	10 %
24	-	30 %	21 %	39 %	10 %
23	-	31 %	21 %	38 %	10 %
22	-	32 %	21 %	37 %	10 %
21	-	33 %	20 %	37 %	10 %
20	-	33 %	20 %	37 %	10 %
19	-	37 %	19 %	34 %	10 %
18	-	41 %	18 %	31 %	10 %
17	-	46 %	16 %	28 %	10 %
16	-	50 %	15 %	25 %	10 %
15	-	54 %	14 %	23 %	9 %
14	-	58 %	13 %	20 %	9 %
13	-	62 %	12 %	17 %	9 %
12	-	66 %	11 %	15 %	8 %
11	-	69 %	10 %	13 %	8 %
10	30 %	38 %	11 %	17 %	4 %
9	32 %	38 %	10 %	16 %	4 %
8	34 %	37 %	10 %	15 %	4 %
7	36 %	36 %	10 %	16 %	2 %
6	38 %	34 %	10 %	17 %	1 %
5	40 %	40 %	10 %	10 %	-
4	42 %	38 %	8 %	12 %	-
3	43 %	41 %	7 %	9 %	-
2	45 %	45 %	5 %	5 %	-
1	45 %	45 %	5 %	5 %	-

Profil « Équilibré horizon retraite »

Durée résiduelle jusqu'au départ à la retraite (en années)	SUPPORTS					
	Fonds Euros Retraite Groupama Gan Vie	Retraite Prudence	G Fund World Vision	Retraite Dynamique	Retraite Équilibre	G Fund Avenir Small Cap Euro
30 et plus	–	–	33 %	10 %	47 %	10 %
29	–	–	32 %	8 %	50 %	10 %
28	–	–	32 %	7 %	51 %	10 %
27	–	–	32 %	7 %	51 %	10 %
26	–	–	32 %	6 %	52 %	10 %
25	–	–	31 %	5 %	54 %	10 %
24	–	–	31 %	4 %	55 %	10 %
23	–	–	31 %	3 %	56 %	10 %
22	–	–	31 %	2 %	57 %	10 %
21	–	–	30 %	1 %	59 %	10 %
20	–	–	30 %	–	60 %	10 %
19	–	3 %	29 %	–	58 %	10 %
18	–	7 %	28 %	–	55 %	10 %
17	–	10 %	27 %	–	53 %	10 %
16	–	13 %	26 %	–	51 %	10 %
15	–	16 %	26 %	–	49 %	9 %
14	–	19 %	25 %	–	47 %	9 %
13	–	23 %	24 %	–	44 %	9 %
12	–	26 %	23 %	–	43 %	8 %
11	–	29 %	22 %	–	41 %	8 %
10	10 %	19 %	23 %	–	44 %	4 %
9	13 %	21 %	22 %	–	40 %	4 %
8	16 %	22 %	20 %	–	38 %	4 %
7	19 %	23 %	20 %	–	36 %	2 %
6	22 %	24 %	19 %	–	34 %	1 %
5	25 %	25 %	18 %	–	32 %	–
4	28 %	30 %	15 %	–	27 %	–
3	32 %	33 %	13 %	–	22 %	–
2	35 %	39 %	10 %	–	16 %	–
1	35 %	39 %	10 %	–	16 %	–

Profil « Dynamique horizon retraite »

Durée résiduelle jusqu'au départ à la retraite (en années)	SUPPORTS					
	Fonds Euros Retraite Groupama Gan Vie	Retraite Prudence	G Fund World Vision	Retraite Dynamique	Retraite Équilibre	G Fund Avenir Small Cap Euro
30 et plus	–	–	38 %	28 %	24 %	10 %
29	–	–	37 %	29 %	24 %	10 %
28	–	–	37 %	26 %	27 %	10 %
27	–	–	37 %	25 %	28 %	10 %
26	–	–	37 %	24 %	29 %	10 %
25	–	–	37 %	23 %	30 %	10 %
24	–	–	36 %	22 %	32 %	10 %
23	–	–	35 %	22 %	33 %	10 %
22	–	–	35 %	21 %	34 %	10 %
21	–	–	35 %	20 %	35 %	10 %
20	–	–	35 %	19 %	36 %	10 %
19	–	–	34 %	16 %	40 %	10 %
18	–	–	34 %	13 %	43 %	10 %
17	–	–	33 %	10 %	47 %	10 %
16	–	–	32 %	8 %	50 %	10 %
15	–	–	32 %	5 %	54 %	9 %
14	–	–	31 %	2 %	58 %	9 %
13	–	–	30 %	–	61 %	9 %
12	–	2 %	30 %	–	60 %	8 %
11	–	5 %	29 %	–	58 %	8 %
10	–	5 %	31 %	–	60 %	4 %
9	–	12 %	29 %	–	55 %	4 %
8	–	18 %	27 %	–	51 %	4 %
7	–	25 %	26 %	–	47 %	2 %
6	–	31 %	24 %	–	44 %	1 %
5	15 %	20 %	23 %	–	42 %	–
4	18 %	24 %	20 %	–	38 %	–
3	22 %	29 %	18 %	–	31 %	–
2	25 %	34 %	15 %	–	26 %	–
1	25 %	33 %	15 %	–	27 %	–

c. Les performances

La performance cumulée sur 10 ans des différents profils de gestion à horizon est reconstituée à partir des supports et allocations présentés au paragraphe b. ci-dessus. Exemple de grille de lecture : pour un assuré à 30 ans du départ à la retraite au 01/01/2013 qui aurait épargné mensuellement sur un profil Équilibre jusqu'au 31/12/2022, la performance nette cumulée sur 10 ans aurait été de 13,5 %.

Les performances passées ne préjugent pas des performances à venir.

Durée restant jusqu'à l'âge de départ en retraite (en année)	PROFIL PRUDENT		PROFIL ÉQUILIBRÉ		PROFIL DYNAMIQUE	
	Performance Brute	Performance Nette	Performance Brute	Performance Nette	Performance Brute	Performance Nette
30 et plus	8,9 %	3,2 %	20,0 %	13,5 %	26,6 %	19,7 %
29	8,5 %	2,8 %	19,5 %	13,1 %	26,3 %	19,4 %
28	8,2 %	2,5 %	19,1 %	12,7 %	26,0 %	19,1 %
27	7,7 %	2,0 %	18,6 %	12,2 %	25,4 %	18,6 %
26	6,8 %	1,2 %	17,8 %	11,4 %	24,6 %	17,9 %
25	5,7 %	0,2 %	16,9 %	10,6 %	23,7 %	16,9 %
24	4,9 %	-0,6 %	16,3 %	10,0 %	22,9 %	16,3 %
23	4,0 %	-1,4 %	15,8 %	9,5 %	22,4 %	15,7 %
22	2,7 %	-2,7 %	14,5 %	8,4 %	21,1 %	14,5 %
21	1,8 %	-3,5 %	13,7 %	7,6 %	20,3 %	13,8 %
20	0,8 %	-4,4 %	12,9 %	6,8 %	19,8 %	13,3 %
19	2,9 %	-2,3 %	13,2 %	7,2 %	19,5 %	13,0 %
18	6,4 %	1,1 %	14,7 %	8,7 %	19,7 %	13,3 %
17	4,7 %	-0,3 %	13,4 %	7,5 %	17,8 %	11,5 %
16	5,4 %	0,5 %	13,1 %	7,4 %	16,5 %	10,2 %
15	6,4 %	1,6 %	13,7 %	8,0 %	15,7 %	9,5 %
14	6,6 %	1,9 %	13,2 %	7,6 %	15,4 %	9,3 %
13	6,2 %	1,6 %	12,4 %	7,0 %	15,7 %	9,7 %
12	5,5 %	1,0 %	11,3 %	6,1 %	13,9 %	8,1 %
11	5,2 %	0,8 %	10,3 %	5,2 %	13,1 %	7,4 %
10	4,2 %	-0,1 %	8,5 %	3,6 %	11,0 %	5,6 %
9	3,2 %	-0,9 %	7,0 %	2,3 %	9,6 %	4,3 %
8	2,8 %	-1,3 %	6,4 %	1,8 %	9,0 %	3,9 %
7	2,7 %	-1,4 %	5,8 %	1,2 %	8,4 %	3,4 %
6	2,2 %	-1,8 %	5,2 %	0,7 %	7,7 %	2,7 %
5	1,9 %	-2,1 %	4,6 %	0,2 %	7,2 %	2,3 %
4	1,8 %	-2,2 %	4,5 %	0,1 %	7,0 %	2,1 %
3	1,6 %	-2,4 %	4,1 %	-0,3 %	6,6 %	1,8 %
2	1,5 %	-2,4 %	4,0 %	-0,4 %	6,5 %	1,7 %
1	1,5 %	-2,4 %	4,0 %	-0,4 %	6,5 %	1,7 %

Titre II La gestion libre

Les cotisations sont affectées selon le choix de l'assuré à un ou plusieurs supports ; l'affilié qui choisit la Gestion libre doit indiquer à l'assureur la ventilation (en pourcentage) des cotisations sur les supports proposés sur son bulletin d'affiliation ou sa demande d'adhésion, ou en cours de contrat.

L'Assureur se réserve la possibilité de mettre à la disposition des affiliés de nouveaux supports financiers au cours de la vie du contrat. La liste ci-dessous peut donc être revue périodiquement en fonction des opportunités offertes par les marchés financiers.

Dans le cadre de la Gestion libre, l'épargne investie est gérée par l'assuré et nécessite un suivi régulier de sa part. Les risques liés aux OPCVM présentés sont détaillés dans les Documents d'information clé pour l'investisseur (DICI), disponibles sur le site Internet de Groupama Asset Management (www.groupama-am.com) et, le cas échéant, de l'Autorité des Marchés Financiers (www.amf-france.org).

a. Liste des supports proposés

L'affilié a la faculté de retenir des supports parmi ceux de la liste ci-dessous.

Fonds en euros

Libellé	Société de gestion	Taux de participation aux bénéfices brut 2022	Taux de participation aux bénéfices net de frais	Frais de gestion du plan
Fonds Euros Retraite Groupama Gan Vie	Groupama	2,5 % si part UC du contrat PERO ≥ 50 % 1,9 % sinon 2,4 % si part UC du contrat PERIN ≥ 50 % 1,9 % sinon	1,9 % si part UC du contrat PERO ≥ 50 % 1,3 % sinon 1,8 % si part UC du contrat PERIN ≥ 50 % 1,3 % sinon	0,60 %

Actions France

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Forme Juridique	Profil de risque et de rendement	Performance brute de l'actif 2022 (1)	Frais de gestion de l'actif	Performance nette de l'actif 2022 (2)	Frais de gestion du plan	Frais totaux	Performance finale pour le titulaire du plan (3)	Taux de rétrocessions de commissions
FR0010588343	Edmond de Rothschild SICAV - Tricolore Rendement A-EUR	Edmond de Rothschild AM	SICAV	6	-8,64 %	2,31 %	-10,75 %	1,00 %	3,29 %	-11,64 %	0,95 %

Actions Europe, zone Euro

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Forme Juridique	Profil de risque et de rendement	Performance brute de l'actif 2022 (1)	Frais de gestion de l'actif	Performance nette de l'actif 2022 (2)	Frais de gestion du plan	Frais totaux	Performance finale pour le titulaire du plan (3)	Taux de rétrocessions de commissions
FR0013379328	GROUPAMA ACTIONS EUROPEENNES - N	Groupama Asset Management	FCP	6	-13,40 %	1,68 %	-14,86 %	1,00 %	2,67 %	-15,71 %	1,07 %
FR0000299356	NORDEN SRI	Lazard Freres Gestion	SICAV	6	-17,72 %	2,30 %	-19,61 %	1,00 %	3,28 %	-20,41 %	1,09 %
LU1611031870	G FUND - AVENIR SMALL CAP - NC	Groupama Asset Management	SICAV	6	-39,32 %	2,23 %	-40,67 %	1,00 %	3,20 %	-41,26 %	1,43 %
FR0010271528	G FUND EQUITY CONVICTIONS ISR - NC	Groupama Asset Management	SICAV	6	-15,09 %	1,69 %	-16,52 %	1,00 %	2,67 %	-17,35 %	1,12 %
LU0093502762	BGF Euro-Markets Fund Class A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	SICAV	6	-17,90 %	1,82 %	-19,39 %	1,00 %	2,80 %	-20,20 %	0,90 %
LU1730854608	Edmond de Rothschild Fund - Equity Euro Core A-EUR accumulating	Edmond de Rothschild AM (Lux)	SICAV	6	-4,23 %	2,38 %	-6,51 %	1,00 %	3,36 %	-7,44 %	1,00 %

Actions Sectorielles

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Forme Juridique	Profil de risque et de rendement	Performance brute de l'actif 2022 (1)	Frais de gestion de l'actif	Performance nette de l'actif 2022 (2)	Frais de gestion du plan	Frais totaux	Performance finale pour le titulaire du plan (3)	Taux de rétrocessions de commissions
LU1160356009	Edmond de Rothschild Fund - Healthcare A-EUR accumulating	Edmond de Rothschild AM (Lux)	SICAV	6	-0,54 %	2,32 %	-2,85 %	1,00 %	3,30 %	-3,82 %	0,85 %
FR0011051655	GROUPAMA EUROPE ACTIONS IMMOBILIER - N	Groupama Asset Management	FCP	6	-37,41 %	1,41 %	-38,29 %	1,00 %	2,39 %	-38,91 %	0,94 %
LU0326422689	BGF World Gold Fund Class A2 Hedged EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	SICAV	7	-18,64 %	2,07 %	-20,32 %	1,00 %	3,05 %	-21,12 %	1,05 %
LU0326422176	BGF World Energy Fund Class A2 Hedged EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	SICAV	7	38,09 %	2,06 %	35,25 %	1,00 %	3,04 %	33,90 %	1,05 %
LU0164455502	Carmignac Portfolio - Climate Transition - A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	SICAV	6	-13,54 %	1,79 %	-15,09 %	1,00 %	2,77 %	-15,94 %	0,50 %
FR0011885797	R-co Thematic Real Estate F EUR	Rothschild & Co AM Europe	SICAV	6	-20,50 %	2,47 %	-22,46 %	1,00 %	3,45 %	-23,24 %	1,05 %
LU0340554913	Pictet - Digital P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	SICAV	6	-31,46 %	2,00 %	-32,83 %	1,00 %	2,98 %	-33,50 %	0,88 %
LU0104884860	Pictet - Water P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	SICAV	6	-16,43 %	2,00 %	-18,10 %	1,00 %	2,98 %	-18,92 %	0,88 %
LU0280435388	Pictet - Clean Energy P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	SICAV	6	-20,30 %	2,00 %	-21,89 %	1,00 %	2,98 %	-22,67 %	0,88 %

Actions internationales

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Forme Juridique	Profil de risque et de rendement	Performance brute de l'actif 2022 (1)	Frais de gestion de l'actif	Performance nette de l'actif 2022 (2)	Frais de gestion du plan	Frais totaux	Performance finale pour le titulaire du plan (3)	Taux de rétrocessions de commissions
FR0010148981	Carmignac Investissement - A EUR Acc	Carmignac Gestion	FCP	6	-16,51 %	2,18 %	-18,33 %	1,00 %	3,16 %	-19,15 %	0,50 %
FR0010953497	AMERI-GAN - N	Groupama Asset Management	SICAV	6	-10,58 %	1,94 %	-12,32 %	1,00 %	2,92 %	-13,20 %	1,30 %
FR0010636704	GROUPAMA FP ACTIONS EMERGENTES - N	Groupama Asset Management	FCP	6	-19,48 %	2,19 %	-21,25 %	1,00 %	3,17 %	-22,04 %	0,87 %
FR0010013938	GROUPAMA MONDACTIONS	Groupama Asset Management	FCP	6	-9,04 %	1,41 %	-10,32 %	1,00 %	2,40 %	-11,22 %	0,91 %
FR0010288290	GROUPAMA ASIE - N	Groupama Asset Management	FCP	6	-10,51 %	1,47 %	-11,83 %	1,00 %	2,46 %	-12,71 %	1,08 %
FR0000292278	MAGELLAN C	Comgest SA	SICAV	6	-15,00 %	2,09 %	-16,78 %	1,00 %	3,07 %	-17,61 %	0,50 %
LU0289215948	JPMorgan Funds - JPM Global Focus A (acc) - EUR (hedged)	JPMorgan Asset Management (Europe)	SICAV	6	-13,80 %	1,73 %	-15,29 %	1,00 %	2,71 %	-16,14 %	0,87 %
LU0294219513	Franklin Mutual Global Discovery Fund A (acc) EUR-H2	Franklin Templeton IS	SICAV	6	-4,82 %	1,83 %	-6,56 %	1,00 %	2,81 %	-7,49 %	0,55 %
FR0010361667	Flornoy Convictions - Part R	Flornoy Ferri	FCP	6	-22,40 %	0,01 %	-22,41 %	1,00 %	4,21 %	-23,19 %	1,60 %
LU0171289902	BGF Sustainable Energy Fund Class A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	SICAV	6	-11,68 %	1,96 %	-13,41 %	1,00 %	2,94 %	-14,28 %	0,99 %
LU0386882277	Pictet - Global Megatrend Selection P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	SICAV	6	-20,23 %	2,01 %	-21,83 %	1,00 %	2,99 %	-22,61 %	0,88 %
FR0013440666	G FUND WORLD VISION(R) - A	Groupama Asset Management	SICAV	6	-9,02 %	2,13 %	-10,96 %	1,00 %	3,11 %	-11,85 %	1,40 %

Les supports Diversifiés

La gestion diversifiée est une stratégie qui permet de bénéficier d'une allocation dynamique et réactive entre plusieurs classes d'actifs. L'allocation du portefeuille (actions, crédit, autres...) est fonction des opportunités d'investissement et des conditions de marché.

Diversifiés - Dynamique

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Forme Juridique	Profil de risque et de rendement	Performance brute de l'actif 2022 (1)	Frais de gestion de l'actif	Performance nette de l'actif 2022 (2)	Frais de gestion du plan	Frais totaux	Performance finale pour le titulaire du plan (3)	Taux de rétrocessions de commissions
FR0013440674	RETRAITE DYNAMIQUE - A	Groupama Asset Management	FCP	5	-13,64 %	1,97 %	-15,34 %	1,00 %	2,95 %	-16,19 %	1,26 %

Diversifiés - Equilibre

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Forme Juridique	Profil de risque et de rendement	Performance brute de l'actif 2022 (1)	Frais de gestion de l'actif	Performance nette de l'actif 2022 (2)	Frais de gestion du plan	Frais totaux	Performance finale pour le titulaire du plan (3)	Taux de rétrocessions de commissions
FR0010268227	Florinvest Equilibre SR - Part C	Flornoy Ferri	FCP	4	-13,53 %	3,22 %	-13,52 %	1,00 %	4,19 %	-14,38 %	1,60 %
FR0013440682	RETRAITE EQUILIBRE - A	Groupama Asset Management	FCP	4	-15,51 %	1,80 %	-17,03 %	1,00 %	2,78 %	-17,86 %	1,19 %

Diversifiés - Prudent

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Forme Juridique	Profil de risque et de rendement	Performance brute de l'actif 2022 (1)	Frais de gestion de l'actif	Performance nette de l'actif 2022 (2)	Frais de gestion du plan	Frais totaux	Performance finale pour le titulaire du plan (3)	Taux de rétrocessions de commissions
FR0010306142	Carmignac Patrimoine - E EUR Acc	Carmignac Gestion	FCP	4	-7,54 %	2,38 %	-9,74 %	1,00 %	3,36 %	-10,64 %	0,90 %
LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Accumulation shares	M&G Luxembourg SA	SICAV	4	-11,12 %	1,33 %	-12,30 %	1,00 %	2,32 %	-13,18 %	0,69 %
LU0284394235	DNCA Invest - Eurose - A	DNCA Finance	SICAV	4	-1,79 %	1,46 %	-3,22 %	1,00 %	2,45 %	-4,19 %	0,84 %
FR0013440690	RETRAITE PRUDENCE - A	Groupama Asset Management	FCP	3	-14,64 %	1,50 %	-15,92 %	1,00 %	2,48 %	-16,76 %	1,06 %

Allocations Flexibles

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Forme Juridique	Profil de risque et de rendement	Performance brute de l'actif 2022 (1)	Frais de gestion de l'actif	Performance nette de l'actif 2022 (2)	Frais de gestion du plan	Frais totaux	Performance finale pour le titulaire du plan (3)	Taux de rétrocessions de commissions
FR0011405000	GROUPAMA FP FLEXIBLE PIANO - N	Groupama Asset Management	FCP	4	-2,51 %	1,08 %	-3,56 %	1,00 %	2,07 %	-4,52 %	0,63 %
FR0010855221	GROUPAMA FP FLEXIBLE ALLOCATION - N	Groupama Asset Management	FCP	4	-5,28 %	1,93 %	-7,11 %	1,00 %	2,91 %	-8,04 %	0,98 %
FR0011407535	GROUPAMA FP FLEXIBLE ALLEGRO - N	Groupama Asset Management	FCP	5	-6,88 %	2,11 %	-8,84 %	1,00 %	3,09 %	-9,75 %	1,05 %

Allocations Flexibles suite

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Forme Juridique	Profil de risque et de rendement	Performance brute de l'actif 2022 (1)	Frais de gestion de l'actif	Performance nette de l'actif 2022 (2)	Frais de gestion du plan	Frais totaux	Performance finale pour le titulaire du plan (3)	Taux de rétrocessions de commissions
FR0000029902	GROUPAMA SELECTION ISR CONVICTIONS - N	Groupama Asset Management	SICAV	4	-14,68 %	1,78 %	-16,20 %	1,00 %	2,76 %	-17,04 %	1,05 %
LU1900799617	M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund EUR A Accumulation shares	M&G Luxembourg SA	SICAV	4	-13,87 %	1,71 %	-15,34 %	1,00 %	2,69 %	-16,19 %	0,83 %
LU0171283533	BGF Global Allocation Fund Class E2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	SICAV	5	-9,61 %	2,28 %	-11,67 %	1,00 %	3,26 %	-12,55 %	1,20 %
LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund - EUR Class A Accumulation shares	M&G Luxembourg SA	SICAV	5	-1,15 %	1,95 %	-3,08 %	1,00 %	2,93 %	-4,05 %	0,96 %

Monétaire

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Forme Juridique	Profil de risque et de rendement	Performance brute de l'actif 2022 (1)	Frais de gestion de l'actif	Performance nette de l'actif 2022 (2)	Frais de gestion du plan	Frais totaux	Performance finale pour le titulaire du plan (3)	Taux de rétrocessions de commissions
FR0000989626	GROUPAMA TRESORERIE - IC	Groupama Asset Management	FCP	1	0,04 %	0,08 %	-0,04 %	1,00 %	1,08 %	-1,04 %	0,06 %

Obligations

Les supports obligataires sont principalement investis en obligations, composées essentiellement de dettes émises par un Etat ou par des sociétés parapubliques ou privées.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Forme Juridique	Profil de risque et de rendement	Performance brute de l'actif 2022 (1)	Frais de gestion de l'actif	Performance nette de l'actif 2022 (2)	Frais de gestion du plan	Frais totaux	Performance finale pour le titulaire du plan (3)	Taux de rétrocessions de commissions
FR0010013920	GROUPAMA OBLIG LT	Groupama Asset Management	FCP	3	-13,32 %	0,81 %	-14,02 %	1,00 %	1,80 %	-14,88 %	0,51 %
FR0010696617	GROUPAMA INDEX INFLATION MONDE - N	Groupama Asset Management	FCP	4	-18,22 %	1,05 %	-19,08 %	1,00 %	2,04 %	-19,89 %	0,66 %
FR0010290585	GROUPAMA OBLIG MONDE - NC	Groupama Asset Management	FCP	3	-12,67 %	0,80 %	-13,36 %	1,00 %	1,79 %	-14,23 %	0,42 %
LU1260751463	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - GLOBAL INFLATION LINKED BOND YCHEUR	HSBC Investment Funds Luxembourg	FCP	4	-12,36 %	0,76 %	-13,03 %	1,00 %	1,75 %	-13,90 %	0,27 %

(1) Performance brute de l'actif = (1+Performance nette)/(1-Frais de gestion)-1

(2) Performance nette = (1+Performance brute)*(1-Frais de gestion)-1

(3) Performance finale pour le titulaire du plan = (1+Performance nette de l'actif)*(1-Frais de gestion du plan)-1

Dans le cadre de la souscription d'un Plan Épargne Retraite Individuel (PERIN) vous êtes adhérent à une Association (AEERP), des frais d'adhésion sont destinés au fonctionnement de l'Association (actuellement 20 € à l'adhésion).

Titre III Informations

Le DICI (Documents d'informations clés pour l'investisseur) approuvé par l'Autorité des Marchés Financiers, fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. Les informations qu'il contient sont fournies conformément à une obligation légale, afin d'aider l'assuré à comprendre en quoi consiste un investissement dans tel ou tel OPCVM et quels risques y sont associés. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Il est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Le DICI comporte une information sur l'indicateur de volatilité de chaque OPCVM ; cet indicateur permet de mesurer le niveau de volatilité et le risque auquel votre capital est exposé. La catégorie de risque associée à un OPCVM n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ». Le profil de risque et de rendement s'apprécie sur une échelle de 1 à 7, allant des niveaux de risque et de rendement les plus faibles aux plus élevés.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps.

Historiques de performances des fonds UC :

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Forme Juridique	Catégorie	Profil de risque et de rendement	Article SFDR	Performances annuelles			Performances cumulées	
							2022	2021	2020	3 ans	5 ans
FR0010588343	Edmond de Rothschild SICAV - Tricolore Rendement A-EUR	Edmond de Rothschild AM	SICAV	Act. France	6	Article 8	-10,75 %	25,21 %	-10,02 %	0,55 %	-3,57 %
FR0013379328	GROUPAMA ACTIONS EUROPEENNES - N	Groupama Asset Management	FCP	Act. Europe	6	Article 8	-14,86 %	25,36 %	-	-	-
FR0000299356	NORDEN SRI	Lazard Freres Gestion	SICAV	Act. Pays Nordiques	6	Article 8	-19,61 %	24,98 %	11,29 %	11,81 %	13,47 %
LU1611031870	G FUND - AVENIR SMALL CAP - NC	Groupama Asset Management	SICAV	Act. Europe Ptes/ Moy Cap	6	Article 8	-40,67 %	26,43 %	23,17 %	-7,61 %	-12,12 %
FR0010271528	G FUND EQUITY CONVICTIONS ISR - NC	Groupama Asset Management	SICAV	Act. Zone Euro	6	Article 8	-16,52 %	21,23 %	3,98 %	5,23 %	14,48 %
LU0093502762	BGF Euro-Markets Fund Class A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	SICAV	Act. Zone Euro	6	Article 8	-19,39 %	27,23 %	8,69 %	11,47 %	14,85 %
LU1730854608	Edmond de Rothschild Fund - Equity Euro Core A-EUR accumulating	Edmond de Rothschild AM (Lux)	SICAV	Act. Zone Euro	6	Article 8	-6,51 %	14,37 %	-10,83 %	-4,66 %	-2,25 %
LU1160356009	Edmond de Rothschild Fund - Healthcare A-EUR accumulating	Edmond de Rothschild AM (Lux)	SICAV	Act. Sect. Sante-Pharmacie	6	Article 8	-2,85 %	26,09 %	2,01 %	24,96 %	60,65 %
FR0011051655	GROUPAMA EUROPE ACTIONS IMMOBILIER - N	Groupama Asset Management	FCP	Act. Sect. Immobilier Europe	6	Article 8	-38,29 %	19,69 %	-10,78 %	-34,10 %	-21,03 %
LU0326422689	BGF World Gold Fund Class A2 Hedged EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	SICAV	Act. Sect. Or	7	Article 6	-20,32 %	-12,03 %	25,15 %	-12,27 %	-8,84 %
LU0326422176	BGF World Energy Fund Class A2 Hedged EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	SICAV	Act. Sect. Energ/ Mat Prem/Or	7	Article 6	35,25 %	39,10 %	-29,89 %	31,90 %	8,70 %
LU0164455502	Carmignac Portfolio - Climate Transition - A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	SICAV	Act. Sect. Environnement	6	Article 9	-15,09 %	10,39 %	4,51 %	-2,04 %	-7,45 %
FR0011885797	R-co Thematic Real Estate F EUR	Rothschild & Co AM Europe	SICAV	Act. Sect. Immobilier Europe	6	Article 8	-22,46 %	5,96 %	-23,19 %	-36,89 %	-29,48 %
LU0340554913	Pictet - Digital P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	SICAV	Act. Sect. Telecom	6	Article 8	-32,83 %	4,74 %	21,82 %	-14,30 %	6,35 %
LU0104884860	Pictet - Water P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	SICAV	Act. Sect. Serv. Collect.	6	Article 9	-18,10 %	39,58 %	3,56 %	18,38 %	45,46 %

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Forme Juridique	Catégorie	Profil de risque et de rendement	Article SFDR	Performances annuelles			Performances cumulées	
							2022	2021	2020	3 ans	5 ans
LU0280435388	Pictet - Clean Energy P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	SICAV	Act. Sect. Energ/ Mat Prem/Or	6	Article 9	-21,89 %	20,86 %	39,30 %	31,51 %	53,59 %
FR0010148981	Carmignac Investissement - A EUR Acc	Carmignac Gestion	FCP	Act. Monde	6	Article 9	-18,33 %	3,97 %	33,65 %	13,49 %	21,51 %
FR0010953497	AMERI-GAN - N	Groupama Asset Management	SICAV	Act. Etats-Unis	6	Article 8	-12,32 %	37,23 %	7,84 %	29,76 %	59,65 %
FR0010636704	GROUPAMA FP ACTIONS EMERGENTES - N	Groupama Asset Management	FCP	Act. Pays Emerg. Monde	6	Article 6	-21,25 %	1,02 %	10,78 %	-11,88 %	-8,43 %
FR0010013938	GROUPAMA MOND ACTIONS	Groupama Asset Management	FCP	Act. Monde	6	Article 8	-10,32 %	32,37 %	5,19 %	24,87 %	50,96 %
FR0010288290	GROUPAMA ASIE - N	Groupama Asset Management	FCP	Act. Asie Pac hors Japon	6	Article 6	-11,83 %	1,52 %	8,96 %	-2,47 %	4,17 %
FR0000292278	MAGELLAN C	Comgest SA	SICAV	Act. Pays Emerg. Monde	6	Article 8	-16,78 %	-15,28 %	5,90 %	-25,33 %	-26,51 %
LU0289215948	JPMorgan Funds - JPM Global Focus A (acc) - EUR (hedged)	JPMorgan Asset Management (Europe)	SICAV	Act. Monde	6	Article 8	-15,29 %	23,15 %	16,82 %	21,87 %	27,58 %
LU0294219513	Franklin Mutual Global Discovery Fund A (acc) EUR-H2	Franklin Templeton IS	SICAV	Act. Monde Value	6	Article 6	-6,56 %	20,03 %	-8,07 %	3,11 %	6,56 %
FR0010361667	Flornoy Convictions - Part R	Flornoy Ferri	FCP	Act. Monde	6	Article 6	-22,41 %	26,58 %	-1,15 %	-2,91 %	-7,75 %
LU0171289902	BGF Sustainable Energy Fund Class A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	SICAV	Act. Monde	6	Article 9	-13,41 %	25,17 %	37,71 %	49,26 %	78,51 %
LU0386882277	Pictet - Global Megatrend Selection P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	SICAV	Act. Monde	6	Article 9	-21,83 %	19,20 %	14,08 %	6,30 %	29,53 %
FR0013440666	G FUND WORLD VISION(R) - A	Groupama Asset Management	SICAV	Act. Monde	6	Article 8	-10,96 %	31,54 %	4,55 %	22,45 %	46,52 %
FR0013440674	RETRAITE DYNAMIQUE - A	Groupama Asset Management	FCP	Alloc Offensive Monde	5	Article 8	-15,34 %	20,09 %	7,49 %	9,28 %	15,58 %
FR0010268227	Florinvest Equilibre SR - Part C	Flornoy Ferri	FCP	Alloc Equilibree Europe	4	Article 6	-13,52 %	10,48 %	-1,46 %	-5,85 %	-10,64 %
FR0013440682	RETRAITE EQUILIBRE - A	Groupama Asset Management	FCP	Alloc Flexible Monde	4	Article 8	-17,03 %	10,78 %	0,21 %	-7,89 %	-2,53 %
FR0010306142	Carmignac Patrimoine - E EUR Acc	Carmignac Gestion	FCP	Alloc Flexible Prudent Monde	4	Article 8	-9,74 %	-1,37 %	11,89 %	-0,39 %	-3,30 %
LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Accumulation shares	M&G Luxembourg SA	SICAV	Alloc Prudente Monde	4	Article 8	-12,30 %	1,17 %	1,44 %	-10,00 %	-7,71 %
LU0284394235	DNCA Invest - Eurose - A	DNCA Finance	SICAV	Alloc Flexible Prudent Europe	4	Article 8	-3,22 %	7,02 %	-4,27 %	-0,84 %	0,07 %
FR0013440690	RETRAITE PRUDENCE - A	Groupama Asset Management	FCP	Alloc Prudente Europe	3	Article 8	-15,92 %	0,38 %	0,85 %	-14,88 %	-14,43 %
FR0011405000	GROUPAMA FP FLEXIBLE PIANO - N	Groupama Asset Management	FCP	Alloc Flexible Monde	4	Article 6	-3,56 %	1,31 %	-3,72 %	-5,93 %	-9,13 %
FR0010855221	GROUPAMA FP FLEXIBLE ALLOCATION - N	Groupama Asset Management	FCP	Alloc Flexible Monde	4	Article 6	-7,11 %	3,58 %	-5,27 %	-8,85 %	-14,35 %
FR0011407535	GROUPAMA FP FLEXIBLE ALLEGRO - N	Groupama Asset Management	FCP	Alloc Flexible Monde	5	Article 6	-8,84 %	3,96 %	-2,81 %	-7,90 %	-11,51 %
FR0000029902	GROUPAMA SELECTION ISR CONVICTIONS - N	Groupama Asset Management	SICAV	Alloc Flexible Monde	4	Article 8	-16,20 %	13,35 %	3,63 %	-1,56 %	7,33 %

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Forme Juridique	Catégorie	Profil de risque et de rendement	Article SFDR	Performances annuelles			Performances cumulées	
							2022	2021	2020	3 ans	5 ans
LU1900799617	M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund EUR A Accumulation shares	M&G Luxembourg SA	SICAV	Alloc Flexible Monde	4	Article 9	-15,34 %	-	-	-	-
LU0171283533	BGF Global Allocation Fund Class EZ EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	SICAV	Alloc Flexible Monde	5	Article 6	-11,67 %	14,37 %	8,97 %	10,08 %	24,00 %
LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund - EUR Class A Accumulation shares	M&G Luxembourg SA	SICAV	Alloc Flexible Monde	5	Article 6	-3,08 %	3,91 %	0,39 %	1,11 %	0,36 %
FR0000989626	GROUPAMA TRESORERIE - IC	Groupama Asset Management	FCP	Monetaire euro	1	Article 8	-0,04 %	-0,48 %	-0,25 %	-0,76 %	-1,25 %
FR0010013920	GROUPAMA OBLIG LT	Groupama Asset Management	FCP	Oblig. Euro Secteur Prive	3	Article 6	-14,02 %	-1,36 %	2,12 %	-13,40 %	-10,11 %
FR0010696617	GROUPAMA INDEX INFLATION MONDE - N	Groupama Asset Management	OPCVM	Oblig. indx inflat Monde	4	Article 8	-19,08 %	-	-	-	-
FR0010290585	GROUPAMA OBLIG MONDE - NC	Groupama Asset Management	FCP	Oblig. Monde Diversifiees	3	Article 8	-13,36 %	-2,17 %	3,98 %	-11,87 %	-9,62 %
LU1260751463	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - GLOBAL INFLATION LINKED BOND YCHEUR	HSBC Investment Funds Luxembourg	SICAV	Oblig. indx inflat Monde	4	Article 8	-13,03 %	1,96 %	5,13 %	-6,78 %	-4,89 %

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps.

Classification des supports en matière de Durabilité - Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) :

• **Article 9** : Produit financier qui a pour objectif l'investissement durable, c'est-à-dire que l'investissement est réalisé dans une activité économique qui contribue à un objectif environnemental et/ou social, pour autant que ces investissements ne causent pas de préjudice important à un de ces objectifs et que les sociétés dans lesquelles les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance.

• **Article 8** : Produit financier qui promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales, pour autant que les sociétés dans lesquelles les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance.

• **Article 6** : Produits financiers qui ne font pas la promotion des caractéristiques environnementales et/ou sociales et qui n'ont pas un objectif d'investissement durable et qui ne répondent pas à la définition des articles 8 et 9.

Sites internet des sociétés de gestion pour les supports UC proposés :

Société de gestion	Site de la société de gestion
BlackRock (Luxembourg) S.A.	www.blackrock.com/fr
Carmignac Gestion	www.carmignac.fr
Carmignac Gestion Luxembourg	www.carmignac.fr
Comgest SA	www.comgest.com
DNCA Finance	www.dnca-investments.com
Edmond de Rothschild AM	www.edmond-de-rothschild.fr
Edmond de Rothschild AM (Lux)	www.edmond-de-rothschild.fr
Flornoy Ferri	www.flornoyferri.com
Franklin Templeton IS	www.franklintempleton.fr
Groupama Asset Management	www.groupama-am.com/fr
HSBC Investment Funds Luxembourg	www.assetmanagement.hsbc.com/fr
JPMorgan Asset Management (Europe)	www.jpmorganassetmanagement.fr
Lazard Freres Gestion	www.lazardfreresgestion.fr
M&G Luxembourg SA	www.mandg.fr
Pictet Asset Management (Europe) SA	www.am.pictet/fr
Rothschild & Co AM Europe	am.fr.rothschildandco.com

Groupama Gan Vie

Société Anonyme au capital de 1 371 100 605 euros (entièrement versé)
RCS Paris 340 427 616 - APE: 6511Z

Siège social: 8-10, rue d'Astorg - 75383 Paris Cedex 08 - Tél.: 01 44 56 77 77

Entreprise régie par le Code des assurances et soumise à l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution
4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09

