

ANNEXE FINANCIÈRE

---

**PER**

# Plan d'Épargne Retraite (PER)



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 se connectant à son espace client, en effectuant un arbitrage via internet.

# Sommaire

<b>I. LA GESTION À HORIZON</b> .....	4
<b>a</b> – Liste des supports proposés.....	4
<b>b</b> – Les grilles.....	6
<b>II. LA GESTION LIBRE</b> .....	9
<b>III. INFORMATIONS</b> .....	14

# 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 «Équilibre 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

### Fonds en euros

Le fonds en euros assure la sécurité de l'épargne investie sur ce support. Les gains sont définitivement acquis, année après année.

Libellé	Société de gestion	Taux de participation aux bénéfices brut 2023	Taux de participation aux bénéfices net de frais	Frais de gestion du contrat
Fonds euro Retraite Groupama Gan Vie	Groupama	3,65 % si part UC du contrat ≥ 50 % 2,60 % sinon	3,05 % si part UC du contrat ≥ 50 % 2 % sinon	0,60 %

### Les fonds en Unités de Compte :

#### Les supports « actions »

Les supports actions sont principalement composés d'actions spécialisées soit par zone géographique (Europe, Etats-Unis...) soit par thématique (santé, immobilier, investissement socialement responsable...). L'objectif d'un support actions est d'assurer la croissance d'un capital sur un horizon d'investissement à long terme.

#### Les supports « mixtes »

Les supports d'investissement dont l'actif sont investis tant en actions qu'en obligations.

#### Supports d'investissement durable

Il s'agit des supports investis sur des valeurs sélectionnées sur la base de critères d'analyses financières et extra-financières : Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG).

#### Certains supports ont obtenu des labels :

- Label reconnu par l'État et satisfaisant à des critères de financement de la transition énergétique et écologique.
- Label reconnu par l'État et satisfaisant aux critères d'investissement socialement responsable (ISR).

**Le Règlement « Sustainable Finance Disclosure Regulation » (SFDR) Règlement UE 2019/2088** vise à fournir plus de transparence en termes de responsabilité environnementale et sociale au sein des marchés financiers, à travers notamment la fourniture d'informations en matière de durabilité sur les produits financiers (intégration des risques et des incidences négatives en matière de durabilité).

- **Article 9 :** supports ayant un objectif d'investissement durable (avec ou sans indice de référence).
- **Article 8 :** supports qui promeuvent, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales ou sociales, ou une combinaison de ces caractéristiques, pour autant que les sociétés dans lesquelles les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance. Le support n'a pas d'objectif d'investissement durable.
- **Article 6 :** supports 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.

Ces tableaux présentent les frais de gestion des supports en unités de compte prélevés :

- par les sociétés de gestion financière (colonne frais de gestion de l'actif correspondant aux derniers frais courants connus)
- par l'Assureur (colonne frais de gestion du contrat).

Les tableaux sont complétés par l'éligibilité des différents supports aux articles définis par la réglementation SFDR.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance 2023 de l'unité de compte (A)	Frais de gestion de l'actif (B) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'actif (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	Article SFDR	Label(s)
<b>Fonds actions</b>											
FR0013440666	G Fund World Vision(R) E1	Groupama AM	4	17,06 %	2,14 % (dont 1,40 %)	14,92 %	1,00 %	3,14 % (dont 1,40 %)	13,92 %	8	Label ISR
LU2486818961	G Fund Avenir Small Cap E1	Groupama AM	5	-	2,22 % (dont 1,43 %)	-	1,00 %	3,22 % (dont 1,43 %)	-	8	-
<b>Fonds mixtes</b>											
FR0014005831	Groupama Selection ISR Convictions E1	Groupama AM	3	-	2,05 % (dont 1,30 %)	-	1,00 %	3,05 % (dont 1,30 %)	-	8	Label ISR
FR00140056T3	Groupama Selection ISR Dynamisme E1	Groupama AM	4	-	2,53 % (dont 1,77 %)	-	1,00 %	3,53 % (dont 1,77 %)	-	8	Label ISR
FR00140056X5	Groupama Selection ISR Prudence E1	Groupama AM	2	-	1,53 % (dont 1,11 %)	-	1,00 %	2,53 % (dont 1,11 %)	-	8	Label ISR

Date de création récente pour certains supports.

## b. Les grilles

### Profil « Prudent horizon retraite »

Durée résiduelle jusqu'à l'âge de la retraite	Fonds Euros Retraite Groupama Gan Vie	Groupama Selection ISR Prudence E1 FR00140056X5	G Fund World Vision(R) E1 FR0013440666	Groupama Selection ISR Dynamisme E1 C FR00140056T3	Groupama Selection ISR Convictions E1 C FR0014005831	G Fund Avenir Small Cap NC E1 LU2486818961
	Répartition par support selon durée restante jusqu'à l'âge de la retraite					
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		68 %	11 %		17 %	4 %
9		70 %	10 %		16 %	4 %
8		71 %	10 %		15 %	4 %
7		72 %	10 %		16 %	2 %
6	15 %	57 %	10 %		17 %	1 %
5	20 %	60 %	10 %		10 %	
4	30 %	50 %	8 %		12 %	
3	50 %	34 %	7 %		9 %	
2	80 %	10 %	5 %		5 %	
1	100 %					

Profil « Équilibre horizon retraite »

Durée résiduelle jusqu'à l'âge de la retraite	Fonds Euros Retraite Groupama Gan Vie	Groupama Selection ISR Prudence E1 FR00140056X5	G Fund World Vision(R) E1 FR0013440666	Groupama Selection ISR Dynamisme E1 C FR00140056T3	Groupama Selection ISR Convictions E1 C FR0014005831	G Fund Avenir Small Cap NC E1 LU2486818961
	Répartition par support selon durée restante jusqu'à l'âge de la retraite					
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		29 %	23 %		44 %	4 %
9		34 %	22 %		40 %	4 %
8		38 %	20 %		38 %	4 %
7		42 %	20 %		36 %	2 %
6	10 %	36 %	19 %		34 %	1 %
5	15 %	35 %	18 %		32 %	
4	20 %	38 %	15 %		27 %	
3	45 %	20 %	13 %		22 %	
2	74 %		10 %		16 %	
1	100 %					

## Profil « Dynamique horizon retraite »

Durée résiduelle jusqu'à l'âge de la retraite	Fonds Euros Retraite Groupama Gan Vie	Groupama Selection ISR Prudence E1 FR00140056X5	G Fund World Vision(R) E1 FR0013440666	Groupama Selection ISR Dynamisme E1 C FR00140056T3	Groupama Selection ISR Convictions E1 C FR0014005831	G Fund Avenir Small Cap NC E1 LU2486818961
	Répartition par support selon durée restante jusqu'à l'âge de la retraite					
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	5 %	26 %	24 %		44 %	1 %
5	10 %	25 %	23 %		42 %	
4	15 %	27 %	20 %		38 %	
3	40 %	11 %	18 %		31 %	
2	59 %		15 %		26 %	
1	100 %					



# 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 (DIC), disponibles sur le site Internet de Groupama AM ([www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com)) et, le cas échéant, de l'Autorité des Marchés Financiers ([www.amf-france.org](http://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

Le fonds en euros assure la sécurité de l'épargne investie sur ce support. Les gains sont définitivement acquis, année après année.

Libellé	Société de gestion	Taux de participation aux bénéfices brut 2023	Taux de participation aux bénéfices net de frais	Frais de gestion du contrat
Fonds euro Retraite Groupama Gan Vie	Groupama	3,65 % si part UC du contrat ≥ 50 % 2,60 % sinon	3,05 % si part UC du contrat ≥ 50 % 2 % sinon	0,60 %

### Les supports en Unités de Compte

#### Les supports « monétaires »

Les supports monétaires sont principalement investis en titre de créances à court terme, d'État ou d'entreprise (bons du trésor émis par les états, certificats de dépôt émis par les banques, billets de trésorerie émis par les entreprises).

#### Les supports « actions »

Les supports actions sont principalement composés d'actions spécialisées soit par zone géographique (Europe, États-Unis...) soit par thématique (santé, immobilier, investissement socialement responsable...). L'objectif d'un support actions est d'assurer la croissance d'un capital sur un horizon d'investissement à long terme.

#### Les supports « obligataires »

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

#### Les supports « mixtes »

Les supports d'investissement dont l'actif sont investis tant en actions qu'en obligations.

#### Supports d'investissement durable

Il s'agit des supports investis sur des valeurs sélectionnées sur la base de critères d'analyses financières et extra-financières : Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG).

#### Certains supports ont obtenu des labels :

- Label reconnu par l'État et satisfaisant à des critères de financement de la transition énergétique et écologique.
- Label reconnu par l'État et satisfaisant aux critères d'investissement socialement responsable (ISR).

**Le Règlement « Sustainable Finance Disclosure Regulation » (SFDR)** Règlement UE 2019/2088 vise à fournir plus de transparence en termes de responsabilité environnementale et sociale au sein des marchés financiers, à travers notamment la fourniture d'informations en matière de durabilité sur les produits financiers (intégration des risques et des incidences négatives en matière de durabilité).

- **Article 9** : supports ayant un objectif d'investissement durable (avec ou sans indice de référence).
- **Article 8** : supports qui promeuvent, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales ou sociales, ou une combinaison de ces caractéristiques, pour autant que les sociétés dans lesquelles les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance. Le support n'a pas d'objectif d'investissement durable.
- **Article 6** : supports 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.

Ces tableaux présentent les frais de gestion des supports en unités de compte prélevés :

- par les sociétés de gestion financière (colonne frais de gestion de l'actif correspondant aux derniers frais courants connus)
- par l'Assureur (colonne frais de gestion du contrat).

Les tableaux sont complétés par l'éligibilité des différents supports aux articles définis par la réglementation SFDR.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance 2023 de l'unité de compte (A)	Frais de gestion de l'actif (B) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'actif (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	Article SFDR	Label(s)
<b>Fonds actions</b>											
LU0093502762	BlackRock Euro-Markets Fund A2	BlackRock Luxembourg S.A.	5	17,10 %	1,82 % (dont 0,94 %)	15,28 %	1,00 %	2,82 % (dont 0,94 %)	14,28 %	8	
LU0326422689	BlackRock World Gold Fund A2 Hedged	BlackRock Luxembourg S.A.	6	4,78 %	2,07 % (dont 1,09 %)	2,71 %	1,00 %	3,07 % (dont 1,09 %)	1,71 %	6	
LU0326422176	BlackRock World Energy Fund A2 Hedged	BlackRock Luxembourg S.A.	6	3,25 %	2,06 % (dont 1,09 %)	1,19 %	1,00 %	3,06 % (dont 1,09 %)	0,19 %	6	
LU0171289902	BGF Sustainable Energy Fund A2 EUR	BlackRock Luxembourg	4	10,92 %	1,98 % (dont 1,03 %)	8,94 %	1,00 %	2,98 % (dont 1,03 %)	7,94 %	9	Label ISR - Towards Sustainability
FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc	Carmignac Gestion	4	20,44 %	1,52 % (dont 0,75 %)	18,92 %	1,00 %	2,52 % (dont 0,75 %)	17,92 %	8	Label ISR
LU0164455502	Carmignac Pf Climate Transit A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	5	3,67 %	1,84 % (dont 0,75 %)	1,83 %	1,00 %	2,84 % (dont 0,75 %)	0,83 %	8	
FR0000292278	Magellan C	Comgest	4	5,04 %	1,87 % (dont 0,50 %)	3,17 %	1,00 %	2,87 % (dont 0,50 %)	2,17 %	8	Lux Flag
LU1366712518	DNCA Invest Archer Mid-Cap Europe B EUR	DNCA Finance	4	15,04 %	2,12 % (dont 1,20 %)	12,92 %	1,00 %	3,12 % (dont 1,20 %)	11,92 %	8	Label ISR
LU0870553459	DNCA Invest SRI Europe Growth B EUR	DNCA Finance	4	12,51 %	2,47 % (dont 1,44 %)	10,04 %	1,00 %	3,47 % (dont 1,44 %)	9,04 %	8	Label ISR
FR0012316180	DNCA Opportunités Zone Euro C	DNCA Finance	5	21,60 %	2,03 % (dont 1,20 %)	19,57 %	1,00 %	3,03 % (dont 1,20 %)	18,57 %	8	Label ISR
LU0284396016	DNCA Invest Value Europe A EUR	DNCA Finance	4	15,92 %	2,09 % (dont 1,20 %)	13,83 %	1,00 %	3,09 % (dont 1,20 %)	12,83 %	8	Label ISR
FR0010588343	EdR SICAV Tricolore Convictions A EUR	Edmond de Rothschild AM	4	17,86 %	2,16 % (dont 0,95 %)	15,70 %	1,00 %	3,16 % (dont 0,95 %)	14,70 %	8	Label ISR - Relance
LU1160356009	EdR Fd Healthcare A EUR	Edmond de Rothschild AM (Lux)	4	0,40 %	2,18 % (dont 0,85 %)	-1,78 %	1,00 %	3,18 % (dont 0,85 %)	-2,78 %	8	Label ISR
LU1730854608	EdR Fd Equity Euro Core A EUR	Edmond de Rothschild AM (Lux)	4	20,45 %	2,17 % (dont 1,00 %)	18,28 %	1,00 %	3,17 % (dont 1,00 %)	17,28 %	8	
FR0010361667	Flornoy Convictions R	Flornoy Ferri	4	19,95 %	3,17 % (dont 1,60 %)	16,78 %	1,00 %	4,17 % (dont 1,60 %)	15,78 %	6	
LU0294219513	Franklin Mutual Gb Discovery A Acc EUR-H	Franklin Templeton IS	4	17,76 %	1,84 % (dont 0,55 %)	15,92 %	1,00 %	2,84 % (dont 0,55 %)	14,92 %	6	
FR0010953497	Ameri-Gan N	Groupama AM	5	18,70 %	1,96 % (dont 1,30 %)	16,74 %	1,00 %	2,96 % (dont 1,30 %)	15,74 %	8	Label ISR
FR0013379328	Groupama Actions Europeennes N	Groupama AM	4	16,28 %	1,67 % (dont 1,07 %)	14,61 %	1,00 %	2,67 % (dont 1,07 %)	13,61 %	8	
FR0011051655	Groupama Europe Actions Immobilier N	Groupama AM	4	17,51 %	1,36 % (dont 0,94 %)	16,15 %	1,00 %	2,36 % (dont 0,94 %)	15,15 %	8	
FR0010636704	Groupama FP Actions Emergentes N	Groupama AM	4	3,29 %	2,13 % (dont 0,87 %)	1,16 %	1,00 %	3,13 % (dont 0,87 %)	0,16 %	6	
FR0010013938	Groupama Mondactions	Groupama AM	4	17,15 %	1,44 % (dont 0,91 %)	15,71 %	1,00 %	2,44 % (dont 0,91 %)	14,71 %	8	Label ISR
FR0010288290	Groupama Asie N	Groupama AM	4	2,76 %	1,51 % (dont 1,08 %)	1,25 %	1,00 %	2,51 % (dont 1,08 %)	0,25 %	6	

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance 2023 de l'unité de compte (A)	Frais de gestion de l'actif (B) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'actif (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	Article SFDR	Label(s)
<b>Fonds actions</b>											
FR0010271528	G Fund Equity Convictions ISR NC	Groupama AM	4	21,00 %	1,67 % (dont 1,12 %)	19,33 %	1,00 %	2,67 % (dont 1,12 %)	18,33 %	8	Label ISR
FR0013440666	G Fund World Vision(R) E1	Groupama AM	4	17,06 %	2,14 % (dont 1,40 %)	14,92 %	1,00 %	3,14 % (dont 1,40 %)	13,92 %	8	Label ISR
LU2486818961	G Fund Avenir Small Cap E1 EUR	Groupama AM	5	-	2,22 % (dont 1,43 %)	-	1,00 %	3,22 % (dont 1,43 %)	-	8	
LU0289215948	JPMF Global Focus A Acc EUR H	JPMorgan Asset Management (Europe)	4	24,96 %	1,72 % (dont 0,87 %)	23,24 %	1,00 %	2,72 % (dont 0,87 %)	22,24 %	8	
FR0000299356	Norden SRI	Lazard Freres Gestion	4	11,84 %	2,04 % (dont 1,09 %)	9,80 %	1,00 %	3,04 % (dont 1,09 %)	8,80 %	8	Label ISR
LU0340554913	Pictet Digital P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	49,05 %	1,99 % (dont 0,88 %)	47,06 %	1,00 %	2,99 % (dont 0,88 %)	46,06 %	8	Towards Sustainability
LU0386882277	Pictet - Gbl Megatrend Select P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	18,35 %	2,00 % (dont 0,88 %)	16,35 %	1,00 %	3,00 % (dont 0,88 %)	15,35 %	8	Towards Sustainability
LU0104884860	Pictet Water P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	12,99 %	1,99 % (dont 0,88 %)	11,00 %	1,00 %	2,99 % (dont 0,88 %)	10,00 %	9	Towards Sustainability
LU0280435388	Pictet Clean Energy Transition P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	24,78 %	1,99 % (dont 0,88 %)	22,79 %	1,00 %	2,99 % (dont 0,88 %)	21,79 %	9	Towards Sustainability
FR0011885797	R-co Thematic Real Estate F EUR	Rothschild & Co AM	5	21,68 %	2,10 % (dont 1,05 %)	19,58 %	1,00 %	3,10 % (dont 1,05 %)	18,58 %	8	
<b>Fonds obligations</b>											
FR0010702175	G Fund Credit Euro ISR NC	Groupama AM	2	9,36 %	0,99 % (dont 0,66 %)	8,37 %	1,00 %	1,99 % (dont 0,66 %)	7,37 %	8	Label ISR
FR0010696617	Groupama Index Inflation Monde N	Groupama AM	3	2,90 %	0,99 % (dont 0,66 %)	1,91 %	1,00 %	1,99 % (dont 0,66 %)	0,91 %	8	
FR0010290585	Groupama Oblig Monde NC	Groupama AM	2	4,75 %	0,79 % (dont 0,42 %)	3,96 %	1,00 %	1,79 % (dont 0,42 %)	2,96 %	8	
LU1260751463	HGIF Gbl Inflation Linked Bd YCH EUR	HSBC Investment Funds Luxembourg	3	3,39 %	0,76 % (dont 0,27 %)	2,63 %	1,00 %	1,76 % (dont 0,27 %)	1,63 %	8	
LU1670724373	M&G Lux Optimal Income A EUR Acc	M&G Luxembourg SA	3	11,55 %	1,33 % (dont 0,75 %)	10,22 %	1,00 %	2,33 % (dont 0,75 %)	9,22 %	8	
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	DNCA Finance	2	6,27 %	1,50 % (dont 0,84 %)	4,77 %	1,00 %	2,50 % (dont 0,84 %)	3,77 %	8	

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance 2023 de l'unité de compte (A)	Frais de gestion de l'actif (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'actif (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	Article SFDR	Label(s)
<b>Fonds mixtes</b>											
LU0171283533	BGF Global Allocation Fund E2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	3	10,38 %	2,27 % (dont 1,40 %)	8,11 %	1,00 %	3,27 % (dont 1,40 %)	7,11 %	6	
FR0010306142	Carmignac Patrimoine E EUR Acc	Carmignac Gestion	3	3,70 %	2,01 % (dont 1,20 %)	1,69 %	1,00 %	3,01 % (dont 1,20 %)	0,69 %	8	
LU0284394235	DNCA Invest Eurose A EUR	DNCA Finance	3	10,01 %	1,43 % (dont 0,84 %)	8,58 %	1,00 %	2,43 % (dont 0,84 %)	7,58 %	8	Label ISR
LU0284394664	DNCA Invest Evolutif A EUR	DNCA Finance	4	18,31 %	2,07 % (dont 1,20 %)	16,24 %	1,00 %	3,07 % (dont 1,20 %)	15,24 %	8	Label ISR
FR0010268227	Florinvest Equilibre SR C	Flornoy Ferri	3	10,95 %	3,50 % (dont 1,60 %)	7,45 %	1,00 %	4,50 % (dont 1,60 %)	6,45 %	6	
FR0014005831	Groupama Selection ISR Convictions E1	Groupama AM	3	-	2,05 % (dont 1,30 %)	-	1,00 %	3,05 % (dont 1,30 %)	-	8	Label ISR
FR00140056T3	Groupama Selection ISR Dynamisme E1	Groupama AM	4	-	2,53 % (dont 1,77 %)	-	1,00 %	3,53 % (dont 1,77 %)	-	8	Label ISR
FR00140056X5	Groupama Selection ISR Prudence E1	Groupama AM	2	-	1,53 % (dont 1,11 %)	-	1,00 %	2,53 % (dont 1,11 %)	-	8	Label ISR
FR0011405000	Groupama FP Flexible Piano N	Groupama AM	3	3,94 %	1,04 % (dont 0,63 %)	2,90 %	1,00 %	2,04 % (dont 0,63 %)	1,90 %	6	
FR0010855221	Groupama FP Flexible Allocation N	Groupama AM	3	4,34 %	1,83 % (dont 0,98 %)	2,51 %	1,00 %	2,83 % (dont 0,98 %)	1,51 %	6	
FR0011407535	Groupama FP Flexible Allegro N	Groupama AM	3	7,45 %	2,07 % (dont 1,05 %)	5,38 %	1,00 %	3,07 % (dont 1,05 %)	4,38 %	6	
LU1900799617	M&G Lux Sustainable Alloc Fd A EUR Acc	M&G Luxembourg SA	3	9,98 %	1,80 % (dont 0,90 %)	8,18 %	1,00 %	2,80 % (dont 0,90 %)	7,18 %	9	Towards Sustainability
LU1582988058	M&G Lux Dynamic Allocat Fd A EUR Acc	M&G Luxembourg SA	3	9,05 %	2,01 % (dont 1,05 %)	7,04 %	1,00 %	3,01 % (dont 1,05 %)	6,04 %	8	

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance 2023 de l'unité de compte (A)	Frais de gestion de l'actif (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'actif (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	Article SFDR	Label(s)
<b>Fonds monétaires</b>											
FR0000989626	Groupama Trésorerie IC	Groupama AM	1	3,39 %	0,13 % (dont 0,08 %)	3,27 %	1,00 %	1,13 % (dont 0,08 %)	2,27 %	8	Label ISR

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 un droit d'entrée de 3,60 € puis une cotisation annuelle de 3,60 €).

Date de création récente pour certains supports.

## Titre III Informations

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

Le DIC (Documents d'informations clés) 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 DIC 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.

Vous pouvez vous procurer ce document en le demandant à votre conseiller ou en vous connectant à l'adresse internet propre à chacune société de gestion des Unités de Compte indiquée sur la présente liste.

### Sites Internet des sociétés de gestion des fonds en UC proposés :

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

## Historiques de performances des fonds UC :

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Profil de risque et de rendement	Performances annuelles			Performances cumulées	
				2023	2022	2021	3 ans	5 ans
<b>Fonds actions</b>								
LU0093502762	BlackRock Euro-Markets Fund A2	BlackRock (Luxembourg)	5	15,28 %	-19,39 %	27,23 %	18,23 %	63,00 %
LU0171289902	BGF Sustainable Energy Fund A2 EUR	BlackRock (Luxembourg)	4	8,94 %	-13,41 %	25,17 %	18,07 %	115,59 %
LU0326422176	BlackRock World Energy Fund A2 Hedged	BlackRock (Luxembourg)	6	1,19 %	35,25 %	39,10 %	90,37 %	43,81 %
LU0326422689	BlackRock World Gold Fund A2 Hedged	BlackRock (Luxembourg)	6	2,71 %	-20,32 %	-12,03 %	-28,01 %	17,27 %
FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc	Carmignac Gestion	4	18,92 %	-18,33 %	3,97 %	0,98 %	68,36 %
LU0164455502	Carmignac Pf Climate Transit A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	5	1,83 %	-15,09 %	10,39 %	-4,55 %	14,51 %
FR0000292278	Magellan C	Comgest SA	4	3,17 %	-16,78 %	-15,28 %	-27,26 %	-9,36 %
LU0284396016	DNCA Invest Value Europe A EUR	DNCA Finance	4	13,83 %	-1,73 %	18,24 %	32,26 %	36,81 %
LU1366712518	DNCA Invest Archer Mid-Cap Europe B EUR	DNCA Finance	4	12,92 %	-18,34 %	25,80 %	16,00 %	83,18 %
LU0870553459	DNCA Invest SRI Europe Growth B EUR	DNCA Finance	4	10,04 %	-26,49 %	37,55 %	11,26 %	62,68 %
FR0012316180	DNCA Opportunités Zone Euro C	DNCA Finance	5	19,57 %	-14,74 %	29,77 %	32,29 %	74,90 %
FR0010588343	EdR SICAV Tricolore Convictions A EUR	Edmond de Rothschild AM	4	15,70 %	-10,75 %	25,21 %	29,29 %	36,69 %
LU1730854608	EdR Fd Equity Euro Core A EUR	Edmond de Rothschild AM (Lux)	4	18,28 %	-6,51 %	14,37 %	26,47 %	34,35 %
LU1160356009	EdR Fd Healthcare A EUR	Edmond de Rothschild AM (Lux)	4	-1,78 %	-2,85 %	26,09 %	20,32 %	54,53 %
FR0010361667	Flornoy Convictions R	Flornoy Ferri	4	16,78 %	-22,41 %	26,58 %	14,69 %	33,07 %
LU0294219513	Franklin Mutual Gb Discovery A Acc EUR-H	Franklin Templeton IS	4	15,92 %	-6,56 %	20,03 %	30,01 %	43,82 %
FR0010953497	Ameri-Gan N	Groupama AM	5	16,74 %	-12,32 %	37,23 %	40,47 %	92,39 %
LU2486818961	G Fund Avenir Small Cap E1 EUR	Groupama AM	5	-	-	-	-	-
FR0010271528	G Fund Equity Convictions ISR NC	Groupama AM	4	19,33 %	-16,52 %	21,23 %	20,77 %	59,59 %
FR0013440666	G Fund World Vision(R) E1	Groupama AM	4	14,92 %	-10,96 %	31,54 %	34,60 %	-
FR0013379328	Groupama Actions Europeennes N	Groupama AM	4	14,61 %	-14,86 %	25,36 %	22,32 %	-
FR0010288290	Groupama Asie N	Groupama AM	4	1,25 %	-11,83 %	1,52 %	-9,37 %	18,31 %
FR0011051655	Groupama Europe Actions Immobilier N	Groupama AM	4	16,15 %	-38,29 %	19,69 %	-14,21 %	-0,50 %
FR0010636704	Groupama FP Actions Emergentes N	Groupama AM	4	1,16 %	-21,25 %	1,02 %	-19,52 %	7,54 %
FR0010013938	Groupama Mondactions	Groupama AM	4	15,71 %	-10,32 %	32,37 %	37,36 %	84,22 %
LU0289215948	JPMF Global Focus A Acc EUR H	JPMorgan Asset Management (Europe)	4	23,24 %	-15,29 %	23,15 %	28,56 %	85,54 %
FR0000299356	Norden SRI	Lazard Freres Gestion	4	9,80 %	-19,61 %	24,98 %	10,32 %	43,67 %
LU0280435388	Pictet Clean Energy Transition P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe)	5	22,79 %	-21,89 %	20,86 %	15,92 %	121,25 %
LU0340554913	Pictet Digital P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe)	5	47,06 %	-32,83 %	4,74 %	3,46 %	60,95 %
LU0386882277	Pictet - Gbl Megatrend Select P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe)	4	16,35 %	-21,83 %	19,20 %	8,41 %	61,55 %
LU0104884860	Pictet Water P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe)	4	11,00 %	-18,10 %	39,58 %	26,89 %	76,73 %
FR0011885797	R-co Thematic Real Estate F EUR	Rothschild & Co AM	5	19,58 %	-22,46 %	5,96 %	-1,75 %	-8,32 %

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Profil de risque et de rendement	Performances annuelles			Performances cumulées	
				2023	2022	2021	3 ans	5 ans
<b>Fonds obligations</b>								
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	DNCA Finance	2	4,77 %	5,84 %	4,31 %	15,67 %	17,96 %
FR0010702175	G Fund Credit Euro ISR NC	Groupama AM	2	8,37 %	-14,34 %	-1,61 %	-8,66 %	-1,81 %
FR0010696617	Groupama Index Inflation Monde N	Groupama AM	3	1,91 %	-19,08 %	3,12 %	-14,96 %	-4,95 %
FR0010290585	Groupama Oblig Monde NC	Groupama AM	2	3,96 %	-13,36 %	-2,17 %	-11,89 %	-3,70 %
LU1260751463	HGIF Gbl Inflation Linked Bd YCH EUR	HSBC Investment Funds Luxembourg	3	2,63 %	-13,03 %	1,96 %	-8,99 %	-0,12 %
LU1670724373	M&G Lux Optimal Income A EUR Acc	M&G Luxembourg	3	10,22 %	-12,30 %	1,17 %	-2,21 %	5,96 %
<b>Fonds mixtes</b>								
LU0171283533	BGF Global Allocation Fund E2 EUR	BlackRock (Luxembourg)	3	8,11 %	-11,67 %	14,37 %	9,22 %	40,97 %
FR0010306142	Carmignac Patrimoine E EUR Acc	Carmignac Gestion	3	1,69 %	-9,74 %	-1,37 %	-9,47 %	11,41 %
LU0284394235	DNCA Invest Eurose A EUR	DNCA Finance	3	8,58 %	-3,22 %	7,02 %	12,46 %	16,11 %
LU0284394664	DNCA Invest Evolutif A EUR	DNCA Finance	4	16,24 %	-15,05 %	14,77 %	13,33 %	32,43 %
FR0010268227	Florinvest Equilibre SR C	Flornoy Ferri	3	7,45 %	-13,52 %	10,48 %	2,66 %	7,00 %
FR0011407535	Groupama FP Flexible Allegro N	Groupama AM	3	5,38 %	-8,84 %	3,96 %	-0,13 %	2,82 %
FR0010855221	Groupama FP Flexible Allocation N	Groupama AM	3	2,51 %	-7,11 %	3,58 %	-1,37 %	-5,23 %
FR0011405000	Groupama FP Flexible Piano N	Groupama AM	3	2,90 %	-3,56 %	1,31 %	0,54 %	-2,57 %
FR0014005831	Groupama Selection ISR Convictions E1	Groupama AM	3	-	-	-	-	-
FR00140056T3	Groupama Selection ISR Dynamisme E1	Groupama AM	4	-	-	-	-	-
FR00140056X5	Groupama Selection ISR Prudence E1	Groupama AM	2	-	-	-	-	-
LU1582988058	M&G Lux Dynamic Allocat Fd A EUR Acc	M&G Luxembourg	3	7,04 %	-3,08 %	3,91 %	7,80 %	20,46 %
LU1900799617	M&G Lux Sustainable Alloc Fd A EUR Acc	M&G Luxembourg	3	8,18 %	-15,34 %	8,80 %	-0,36 %	17,93 %
<b>Fonds monétaires</b>								
FR0000989626	Groupama Tresorerie IC	Groupama AM	1	3,39 %	-0,04 %	-0,47 %	2,86 %	2,39 %

**Groupama Gan Vie**

Société Anonyme au capital de 1 371 100 605 € (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

