

Performances des supports en unités de compte de votre contrat au titre de l'exercice 2024

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute 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'unité de compte (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)
Fonds Actions												
FR0010668145	BNP Paribas Aqua Classic	BNP Paribas Asset Management Europe	4	7,4 %	10,4 %	2,24 % (dont 0,80 %)	5,1 %	8,3 %	0,98 %	3,22 % (dont 0,80 %)	4,16 %	7,28 %
FR0011268705	GemEquity R	Gemway Assets	4	10,7 %	2,1 %	2,52 % (dont 1,05 %)	8,2 %	-0,1 %	0,98 %	3,50 % (dont 1,05 %)	7,19 %	-1,10 %
LU0329355670	Robeco QI Emerging Markets Active Equities D EUR	Robeco Institutional AM BV	4	21,8 %	9,0 %	1,85 % (dont 0,63 %)	19,9 %	7,5 %	0,98 %	2,83 % (dont 0,63 %)	18,92 %	6,50 %
FR001169341	Sycomore Sélection Responsable R	Sycomore AM	4	15,4 %	8,5 %	2,42 % (dont 1,00 %)	13,0 %	6,4 %	0,98 %	3,40 % (dont 1,00 %)	11,97 %	5,45 %
FR0013392073	Ofi Invest ISR Actions Japon AH	Ofi Invest Asset Management	4	24,8 %	14,0 %	1,44 % (dont 0,63 %)	23,4 %	12,7 %	0,98 %	2,42 % (dont 0,63 %)	22,39 %	11,68 %
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets R-Acc-EUR	Tikehau Investment Management	3	8,2 %	3,1 %	1,83 % (dont 0,75 %)	6,4 %	1,5 %	0,98 %	2,81 % (dont 0,75 %)	5,38 %	0,55 %
FR0011640887	Erasmus Small Cap Europe R	Erasmus Gestion	4	-5,0 %	6,9 %	3,40 % (dont 1,20 %)	-8,4 %	3,9 %	0,98 %	4,38 % (dont 1,20 %)	-9,35 %	2,88 %
LU1435385593	NIF (Lux) I Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund H-R/A EUR	Notixis Investment Managers Interna	5	32,6 %	15,7 %	1,84 % (dont 0,75 %)	30,7 %	13,8 %	0,98 %	2,82 % (dont 0,75 %)	29,73 %	12,84 %
LU1244893696	Edmond de Rothschild Fund Big Data A EUR	Edmond de Rothschild AM (Lux)	4	21,2 %	15,5 %	2,51 % (dont 0,80 %)	18,7 %	13,3 %	0,98 %	3,49 % (dont 0,80 %)	17,73 %	12,27 %
IE00BMXMV145	Janus Henderson Global Life Sciences Fund A2 EUR	Janus Henderson Investors Europe SA	4	11,0 %	ND	2,58 % (dont ND)	8,4 %	ND	0,98 %	3,56 % (dont ND)	7,39 %	ND
FR0010689141	Lazard Small Caps Euro SRI R	Lazard Freres Gestion	4	-2,6 %	5,6 %	2,40 % (dont 1,09 %)	-5,0 %	3,3 %	0,98 %	3,38 % (dont 1,09 %)	-6,02 %	2,30 %
LU0203975437	Robeco BP Global Premium Equities D EUR Acc	Robeco Institutional AM BV	4	16,5 %	11,2 %	2,06 % (dont 0,63 %)	14,4 %	9,6 %	0,98 %	3,04 % (dont 0,63 %)	13,41 %	8,62 %
FR0010592022	Ecofi Enjeux Futurs C	Ecofi Investissements	4	2,5 %	6,2 %	2,10 % (dont 1,00 %)	0,4 %	4,1 %	0,98 %	3,08 % (dont 1,00 %)	-0,59 %	3,15 %
LU1366712518	DNCA Invest Archer Mid-Cap Europe B EUR	DNCA Finance	4	9,0 %	10,5 %	2,22 % (dont 1,00 %)	6,8 %	8,3 %	0,98 %	3,20 % (dont 1,00 %)	5,81 %	7,30 %
LU1279334210	Pictet - Robotics P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	24,9 %	18,4 %	2,04 % (dont 0,80 %)	22,8 %	16,3 %	0,98 %	3,02 % (dont 0,80 %)	21,83 %	15,30 %
LU1670715207	M&G Lux Global Sustain Paris Aligned Fund A EUR Acc	M&G Luxembourg SA	4	17,6 %	12,4 %	2,06 % (dont 1,05 %)	15,6 %	10,4 %	0,98 %	3,04 % (dont 1,05 %)	14,57 %	9,41 %
FR0011170182	Ofi Invest Precious Metals Action R	Ofi Invest Asset Management	5	8,4 %	2,4 %	1,64 % (dont 0,73 %)	6,7 %	0,8 %	0,98 %	2,62 % (dont 0,73 %)	5,75 %	-0,14 %
LU1301026388	Sycomore Europe Happy@Work RC EUR	Sycomore AM	4	13,3 %	7,5 %	2,28 % (dont 1,00 %)	11,3 %	5,5 %	0,98 %	3,26 % (dont 1,00 %)	10,35 %	4,51 %
LU1299311644	Carmignac Portfolio Investissement A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	4	27,7 %	13,5 %	2,16 % (dont 0,60 %)	25,5 %	11,6 %	0,98 %	3,14 % (dont 0,60 %)	24,52 %	10,62 %
LU0251217410	Fidelity Funds America Fund A Acc EUR	FIL Investment Management (Lux) SA	4	17,6 %	11,7 %	2,08 % (dont 0,75 %)	15,5 %	9,8 %	0,98 %	3,06 % (dont 0,75 %)	14,52 %	8,80 %
FR0000284689	Comgest Monde C	Comgest SA	4	17,5 %	10,0 %	2,08 % (dont 0,75 %)	15,4 %	7,8 %	0,98 %	3,06 % (dont 0,75 %)	14,41 %	6,79 %
FR0010117093	Sycomore Social Impact R	Sycomore AM	4	15,6 %	2,2 %	2,35 % (dont 1,00 %)	13,5 %	0,2 %	0,98 %	3,33 % (dont 1,00 %)	12,54 %	-0,78 %
FR0013267150	Ofi Invest ESG Equity Climate Change RC	Ofi Invest Asset Management	4	3,3 %	4,9 %	1,92 % (dont 0,88 %)	1,3 %	2,9 %	0,98 %	2,90 % (dont 0,88 %)	0,35 %	1,87 %
LU1683326703	T.Rowe Price Funds Japanese Equity Fund Ah (EUR)	T.Rowe Price (Lux) Management	4	20,4 %	7,7 %	2,01 % (dont 0,80 %)	18,4 %	5,9 %	0,98 %	2,99 % (dont 0,80 %)	17,37 %	4,92 %
FR0010609552	Mirova Emploi France (C)	Natixis Investment Managers Interna	4	-5,4 %	3,8 %	1,92 % (dont 0,05 %)	-7,4 %	1,9 %	0,98 %	2,90 % (dont 0,05 %)	-8,34 %	0,89 %
LU2505548938	Janus Henderson Horizon Fund Global Technology Leaders Fund A2 Hedged EUR	Janus Henderson Investors Europe SA	5	32,5 %	ND	2,09 % (dont 0,66 %)	30,4 %	ND	0,98 %	3,07 % (dont 0,66 %)	29,38 %	ND
LU1919842267	ODDO BHF Artificial Intelligence CR-EUR	Oddo BHF Asset Management France	5	27,4 %	12,9 %	2,22 % (dont 0,88 %)	25,2 %	11,0 %	0,98 %	3,20 % (dont 0,88 %)	24,18 %	10,04 %
FR0000295230	Comgest Renaissance Europe C	Comgest SA	4	2,0 %	9,4 %	1,82 % (dont 0,50 %)	0,2 %	7,5 %	0,98 %	2,80 % (dont 0,50 %)	-0,77 %	6,55 %
LU111642408	Eleva European Selection Fund A1 EUR Acc	Eleva Capital	4	13,7 %	10,3 %	2,00 % (dont 0,60 %)	11,7 %	8,6 %	0,98 %	2,98 % (dont 0,60 %)	10,70 %	7,62 %
FR0011694256	Sofidy Sélection 1 P	Sofidy	4	4,5 %	0,9 %	2,55 % (dont 1,00 %)	2,0 %	-1,4 %	0,98 %	3,53 % (dont 1,00 %)	0,99 %	-2,38 %

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute 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'unité de compte (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)
LU1951224077	NIF (Lux) I Thematics Safety Fund H-R/A EUR	Natixis Investment Managers Interna	5	10,8 %	ND	2,27 % (dont 0,88 %)	8,5 %	ND	0,98 %	3,25 % (dont 0,88 %)	7,55 %	ND
LU0194438338	BNP Paribas Funds Japan Equity Classic H EUR Acc	BNP Paribas Asset Management Lux	4	22,2 %	15,0 %	2,16 % (dont 0,75 %)	20,1 %	12,9 %	0,98 %	3,14 % (dont 0,75 %)	19,10 %	11,97 %
LU1100076550	Clartan Valeurs C	Clartan Associes	4	9,5 %	5,6 %	2,20 % (dont 0,90 %)	7,3 %	3,6 %	0,98 %	3,18 % (dont 0,90 %)	6,33 %	2,59 %
LU0164881194	HSBC Global Investment Funds Indian Equity AC USD	HSBC Investment Funds Luxembourg	5	22,2 %	14,5 %	1,93 % (dont 0,75 %)	20,2 %	12,6 %	0,98 %	2,91 % (dont 0,75 %)	19,25 %	11,58 %
LU1966631001	Carmignac Portfolio Grandchildren A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	4	23,8 %	13,7 %	1,96 % (dont 0,56 %)	21,9 %	11,9 %	0,98 %	2,94 % (dont 0,56 %)	20,90 %	10,94 %
LU1481505755	ABN AMRO Funds Parnassus US ESG Equities A	Abn Amro IS	5	26,7 %	15,4 %	1,76 % (dont 0,75 %)	25,0 %	13,6 %	0,98 %	2,74 % (dont 0,75 %)	23,99 %	12,67 %
LU1890796136	ABN AMRO Funds Parnassus US ESG Equities AH	Abn Amro IS	4	17,0 %	11,3 %	1,76 % (dont 0,75 %)	15,3 %	9,6 %	0,98 %	2,74 % (dont 0,75 %)	14,29 %	8,58 %
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	Moneta AM	4	-0,7 %	5,8 %	1,85 % (dont 0,70 %)	-2,6 %	4,2 %	0,98 %	2,83 % (dont 0,70 %)	-3,57 %	3,19 %
FR0007022108	Ofi Invest ISR Actions Euro A	Ofi Invest Asset Management	4	10,5 %	8,1 %	1,67 % (dont 0,73 %)	8,8 %	6,6 %	0,98 %	2,65 % (dont 0,73 %)	7,83 %	5,60 %
LU1956003765	Mirova Funds Women Leaders Equity Fund R/A	Natixis Investment Managers Interna	4	21,3 %	10,9 %	1,94 % (dont 0,79 %)	19,4 %	9,0 %	0,98 %	2,92 % (dont 0,79 %)	18,42 %	8,03 %
LU0914729966	Mirova Funds Global Sustainable Equity Fund R/A EUR	Natixis Investment Managers Interna	4	21,2 %	12,2 %	1,92 % (dont 0,78 %)	19,2 %	10,3 %	0,98 %	2,90 % (dont 0,78 %)	18,25 %	9,28 %
FR0011586544	Ofi Invest ISR Grandes Marques A	Ofi Invest Asset Management	4	25,8 %	12,6 %	1,86 % (dont 0,83 %)	24,0 %	10,9 %	0,98 %	2,84 % (dont 0,83 %)	22,99 %	9,91 %
LU0491217419	Robeco Indian Equities D EUR Acc	Robeco Institutional AM BV	4	23,1 %	19,7 %	2,20 % (dont 0,80 %)	20,9 %	17,8 %	0,98 %	3,18 % (dont 0,80 %)	19,93 %	16,86 %
IE0002122038	Janus Henderson Global Life Sciences Fund A2 HEUR	Janus Henderson Investors Europe SA	4	2,5 %	6,1 %	2,59 % (dont ND)	-0,1 %	3,7 %	0,98 %	3,57 % (dont ND)	-1,10 %	2,71 %
Fonds Mixtes												
LU2358390321	Varenne Valeur P EUR	Varenne Capital	3	8,4 %	7,5 %	1,47 % (dont 0,00 %)	6,9 %	6,3 %	0,98 %	2,45 % (dont 0,00 %)	5,96 %	5,28 %
LU1744628287	Carmignac Portfolio Patrimoine Europe A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	3	9,8 %	5,5 %	2,47 % (dont 0,60 %)	7,3 %	3,6 %	0,98 %	3,45 % (dont 0,60 %)	6,32 %	2,58 %
FR0010642280	Ecofi Agir Pour Le Climat C	Ecofi Investissements	4	-9,3 %	2,0 %	2,32 % (dont 1,00 %)	-11,6 %	-0,2 %	0,98 %	3,30 % (dont 1,00 %)	-12,61 %	-1,15 %
FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	Sycomore AM	3	7,0 %	2,9 %	1,61 % (dont 0,90 %)	5,4 %	1,2 %	0,98 %	2,59 % (dont 0,90 %)	4,37 %	0,26 %
LU0367334975	Swiss Life Funds (LUX) Multi Asset Growth R EUR Acc	Swiss Life Asset Managers Lux	3	11,6 %	5,5 %	2,40 % (dont 0,85 %)	9,2 %	3,5 %	0,98 %	3,38 % (dont 0,85 %)	8,18 %	2,50 %
FR0010564351	Ofi Invest ESG MultiTrack R	Ofi Invest Asset Management	3	8,1 %	5,5 %	1,63 % (dont 0,63 %)	6,5 %	3,8 %	0,98 %	2,61 % (dont 0,63 %)	5,48 %	2,85 %
Fonds Immobiliers												
QUA000005711	Immorente	Sofidy	3	5,3 %	6,2 %	1,85 % (dont à la souscription 6 %)	3,5 %	4,9 %	1,10 %	2,95 % (dont à la souscription 6 %)	2,38 %	3,77 %
QUA000005463	Efimmo 1	Sofidy	3	5,8 %	3,8 %	2,24 % (dont à la souscription 6 %)	3,6 %	2,4 %	1,10 %	3,34 % (dont à la souscription 6 %)	2,48 %	1,28 %
FR0013466117	SCI Sofidy Convictions Immobilières A	Sofidy	2	2,4 %	3,8 %	3,20 % (dont 0,70 %)	-0,9 %	1,7 %	1,10 %	4,30 % (dont 0,70 %)	-1,95 %	0,61 %
QUA020029964	Iroko Zen	Iroko	3	12,1 %	ND	3,58 % (dont 0,60 %)	8,6 %	ND	1,10 %	4,68 % (dont 0,60 %)	7,46 %	ND
Fonds Monétaires												
FR0011482686	BNP Paribas Mois ISR Classic C	BNP Paribas Asset Management Europe	1	4,1 %	1,4 %	0,41 % (dont 0,16 %)	3,6 %	1,1 %	0,98 %	1,39 % (dont 0,16 %)	2,66 %	0,16 %
Fonds Obligataires												
FR001400K2B5	Tikehau 2029 R Acc EUR	Tikehau Investment Management	2	7,0 %	ND	1,48 % (dont 0,55 %)	5,5 %	ND	0,98 %	2,46 % (dont 0,55 %)	4,50 %	ND
LU1585265066	Tikehau Short Duration R	Tikehau Investment Management	2	6,1 %	2,6 %	1,51 % (dont 0,45 %)	4,6 %	1,4 %	0,98 %	2,49 % (dont 0,45 %)	3,57 %	0,45 %

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute 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'unité de compte (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)
FR001400JNU1	Axiom 2027 RC EUR	Axiom Alternative Investments	2	8,6 %	ND	1,45 % (dont 0,50 %)	7,2 %	ND	0,98 %	2,43 % (dont 0,50 %)	6,22 %	ND
LU0907927338	DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable B EUR Acc	Degroof Petercam Asset Services	3	3,9 %	2,9 %	1,44 % (dont 0,45 %)	2,4 %	1,8 %	0,98 %	2,42 % (dont 0,45 %)	1,45 %	0,82 %
LU1623763221	Carmignac Portfolio EM Debt A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	3	5,7 %	5,6 %	1,97 % (dont 0,48 %)	3,7 %	4,0 %	0,98 %	2,95 % (dont 0,48 %)	2,76 %	3,05 %
FR0013274958	Ofi Invest ESG Euro High Yield R	Ofi Invest Asset Management	3	9,5 %	4,0 %	1,89 % (dont 0,68 %)	7,6 %	2,4 %	0,98 %	2,87 % (dont 0,68 %)	6,65 %	1,40 %
FR001400AIJ2	Pluvalca Credit Opportunités 2028 A	Financiere Arbevel	3	7,1 %	ND	1,92 % (dont 0,60 %)	5,1 %	ND	0,98 %	2,90 % (dont 0,60 %)	4,17 %	ND
FR0010752543	Lazard Credit Fi SRI RVC EUR	Lazard Freres Gestion	2	12,0 %	3,6 %	1,19 % (dont 0,48 %)	10,9 %	2,6 %	0,98 %	2,17 % (dont 0,48 %)	9,87 %	1,60 %
FR0011288513	Sycomore Sélection Crédit R	Sycomore AM	2	6,6 %	1,9 %	1,53 % (dont 0,60 %)	5,4 %	0,7 %	0,98 %	2,51 % (dont 0,60 %)	4,39 %	-0,28 %
FR0011045145	Epargne Ethique Obligations C	Ecofi Investissements	2	6,2 %	1,0 %	0,62 % (dont 0,18 %)	5,5 %	0,6 %	0,98 %	1,60 % (dont 0,18 %)	4,55 %	-0,42 %
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR Acc	DNCA Finance	2	5,3 %	5,1 %	1,71 % (dont 0,70 %)	3,6 %	3,5 %	0,98 %	2,69 % (dont 0,70 %)	2,62 %	2,56 %
FR0010460493	Tikehau European High Yield R-Acc-EUR	Tikehau Investment Management	3	11,1 %	3,9 %	1,86 % (dont 0,54 %)	9,2 %	2,8 %	0,98 %	2,84 % (dont 0,54 %)	8,25 %	1,80 %
FR001400EZY8	Schelcher Global Yield 2028 P	Arkea Asset Management	3	10,7 %	ND	2,13 % (dont 0,65 %)	8,6 %	ND	0,98 %	3,11 % (dont 0,65 %)	7,63 %	ND
LU1920211973	Eleva Absolute Return Europe Fund A2 EUR Acc	Eleva Capital	2	10,3 %	7,0 %	2,80 % (dont 1,10 %)	7,4 %	4,5 %	0,98 %	3,78 % (dont 1,10 %)	6,47 %	3,52 %
FR0013506987	Lazard Euro Short Duration High Yield SRI RC EUR	Lazard Freres Gestion	2	8,1 %	ND	1,23 % (dont 0,40 %)	6,9 %	ND	0,98 %	2,21 % (dont 0,40 %)	5,90 %	ND
FR0010697532	Keren Corporate C	Keren Finance	3	7,9 %	3,5 %	1,75 % (dont 0,60 %)	6,2 %	2,2 %	0,98 %	2,73 % (dont 0,60 %)	5,20 %	1,17 %
Autres												
FR0010174144	BDL Rempart C	BDL Capital Management	3	0,4 %	7,6 %	3,18 % (dont 0,75 %)	-2,8 %	5,2 %	0,98 %	4,16 % (dont 0,75 %)	-3,79 %	4,18 %

Les frais mentionnés au (B), frais de gestion de l'actif, correspondent aux frais courants mentionnés au 2. b) de l'article 10 du règlement européen (UE) n° 583/2010 de la Commission européenne du 1er juillet 2010.

Un chiffre unique, fondé sur les chiffres de l'exercice précédent, est indiqué pour les frais prélevés sur l'OPCVM au cours d'un exercice; appelés « frais courants », ceux-ci représentent tous les frais annuels et autres paiements prélevés sur les actifs de l'OPCVM au cours de la période définie ;

Les frais mentionnés au (C), frais de gestion du plan, correspondent aux frais récurrents du plan d'épargne retraite, ce sont les frais prélevés pour la gestion du contrat par l'UMR.

La performance finale du plan servira de base pour le calcul de la valeur du contrat.

En cas de rétrocession, les gestionnaires des actifs reverseraient à l'UMR une partie des frais. Le distributeur du contrat pourra percevoir une partie de ces rétrocessions.

Le contrat PER by UNEP, contrat collectif à adhésion facultative souscrit par l'association ADERM enregistrée sous le n°W442025068, auprès de l'UMR, est assuré par l'UMR - société anonyme à Conseil d'administration et à mission au capital de 247 668 709 €, Immatriculée au RCS des Nantes sous le numéro 828 952. Entreprise régie par le Code des assurances et soumise à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4 place de Budapest - CS 92459-75436 Paris Cedex 09.

Siège social de l'UMR et de l'ADERM : 12 rue de Cornulier - 44 000 Nantes.

