

NOTICE

AFER RETRAITE INDIVIDUELLE

Afer Retraite Individuelle

➤ Notice

1 - Afer Retraite Individuelle est un contrat de groupe ayant pour objet la couverture d'engagements de retraite supplémentaire. Les droits et obligations de l'adhérent peuvent être modifiés par des avenants au contrat conclus entre Abeille Retraite Professionnelle et l'Afer (Association Française d'Épargne et de Retraite). L'adhérent est préalablement informé de ces modifications.

2 - La garantie principale du contrat est le versement d'un capital et/ou d'une rente viagère à l'adhérent à compter au plus tôt, de la date de liquidation de sa pension dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou de l'âge mentionné à l'article L161-17-2 du Code de la Sécurité Sociale (article 14 de la Notice), ou le versement d'un capital ou d'une rente au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) par l'adhérent en cas de décès de celui-ci (article 15 de la Notice) :

- pour les droits exprimés en euros, le contrat comporte une garantie du capital au moins égale aux sommes versées, nettes de toute sortie et de frais sur versement ;
- **pour les droits exprimés en unités de compte, les montants investis ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.**

Le contrat comporte également une garantie complémentaire en cas de décès décrite à l'article 15 de la Notice.

3 - Pour les droits exprimés en euros : le contrat prévoit une participation aux bénéfices égale à 100 % des bénéfices financiers nets du support en euros cantonné, distribuée après dotation ou reprise éventuelle à la provision pour participation aux bénéfices (cf. article 10 de la Notice).

4 - Le contrat ne comporte pas de faculté de rachat (sauf événements décrits à l'article L224-4 du Code Monétaire et Financier).

Le contrat comporte une faculté de transfert vers un autre plan d'épargne retraite mentionnée à l'article L224-6 du Code Monétaire et Financier. Les sommes sont transférées par Abeille Retraite Professionnelle dans un délai de 2 mois suivant la réception par le GIE Afer de la demande de transfert et, le cas échéant, des pièces justificatives. Les modalités de transfert et le tableau mentionné à l'article L132-5-2 du Code des Assurances figurent à l'article 16 de la Notice.

5 - Le contrat prévoit les frais suivants :

- Frais à l'entrée et sur versement : frais fixés à 3% maximum du montant de chaque versement.
Les investissements sur des supports de type immobilier peuvent supporter des frais complémentaires de 5% maximum. Le montant des frais à l'entrée et sur versement mis à la charge de l'adhérent ne peut toutefois excéder 5% du montant des primes versées dans l'année.
- Frais en cours de vie du contrat :
 - Sur le support en euros : frais de gestion annuel de 0,625% du montant de l'épargne constituée.
 - Sur les supports en unités de compte non gérés en Gestion Sous Mandat : frais de gestion annuels de 1% maximum du montant de l'épargne constituée.
 - Sur les supports en unités de compte gérés en Gestion Sous Mandat :
 - Gestion Sous Mandat Rothschild & Co Asset Management : frais de gestion annuels de 1,50% maximum du montant de l'épargne constituée
 - Gestion Sous Mandat Ofi Invest AM: frais de gestion annuels de 1,50% maximum du montant de l'épargne constituée
 - Gestion Sous Mandat Ofi Invest AM ETF : frais de gestion annuels de 1,25% maximum du montant de l'épargne constituée.

Les taux de frais de gestion annuels susmentionnés incluent une cotisation de 0,0145 %, destinée à financer les frais de fonctionnement de l'Association Afer.

- Frais de sortie :
 - Frais de transfert sortant : 1% maximum de la somme transférée pendant les 5 ans suivant la date d'effet de l'adhésion, à l'exception des transferts réalisés postérieurement à la liquidation de la pension de l'adhérent dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou à l'âge mentionné à l'article L161-17-2 du Code de la Sécurité sociale.
 - Frais de service de la rente : frais fixés à 3% du montant des arrérages.
- Autres frais :
 - Frais d'arbitrage à l'initiative de l'adhérent : Néant
 - Frais de changement de mode de gestion : Néant
 - Frais d'arbitrage initié par le mandataire : Néant
 - Les frais de gestion financière du support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE sont de 0,10% des actifs gérés du support en euros hors OPCVM jusqu'à 200 millions d'euros, 0,05% au-delà.
- Les frais pouvant être supportés par les supports en unités de compte éligibles au contrat sont détaillés dans les documents présentant leurs caractéristiques principales.

6 - La durée du contrat recommandée dépend notamment de la situation patrimoniale de l'adhérent, de son attitude vis-à-vis du risque, du régime fiscal en vigueur et des caractéristiques du contrat choisi. L'adhérent est invité à demander conseil auprès du GIE Afer.

7 - L'adhérent peut désigner le ou les bénéficiaires de son choix dans le bulletin d'adhésion et ultérieurement par avenant à l'adhésion. La désignation du bénéficiaire peut être effectuée notamment par acte sous seing privé ou par acte authentique (article 2 de la Notice).

Cet encadré a pour objet d'attirer l'attention de l'adhérent sur certaines dispositions essentielles de la Notice. Il est important que l'adhérent lise intégralement la Notice et pose les questions qu'il estime nécessaires avant de signer le bulletin d'adhésion.

Afer Retraite Individuelle

Sommaire

Comprendre votre Adhésion Afer Retraite Individuelle	3
I. CARACTERISTIQUES GENERALES DU CONTRAT	4
Article 1 ▷ RÈGLEMENT ENTRE ABEILLE RETRAITE PROFESSIONNELLE ET L'ASSOCIATION AFER - AUTORITÉ DE CONTRÔLE	4
Article 2 ▷ OBJET DU CONTRAT - INTERVENANTS	4
Article 3 ▷ DATE DE CONCLUSION - DATE D'EFFET ET DURÉE DE L'ADHÉSION	4
Article 4 ▷ MODALITÉS DE VERSEMENT	5
Article 5 ▷ DROIT À DÉDUCTION AU TITRE DES VERSEMENTS VOLONTAIRES	5
Article 6 ▷ MODIFICATION DES VERSEMENTS PROGRAMMÉS	5
Article 7 ▷ MODES DE GESTION	5
Article 8 ▷ MODALITÉS D'INVESTISSEMENT	7
Article 9 ▷ LES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT	7
Article 10 ▷ CONSTITUTION DE L'ÉPARGNE	8
Article 11 ▷ VALORISATION DES OPÉRATIONS	8
Article 12 ▷ ARBITRAGES À L'INITIATIVE DE L'ADHÉRENT	9
II. LES DIFFÉRENTS ÉVÉNEMENTS EN COURS D'ADHÉSION	9
Article 13 ▷ LIQUIDATION DES DROITS PAR ANTICIPATION	9
Article 14 ▷ LIQUIDATION DES DROITS CONSTITUÉS AU TITRE DE L'ADHÉSION	10
Article 15 ▷ PRESTATION VERSÉE EN CAS DE DÉCÈS DE L'ADHÉRENT	11
III. TRANSFERT	11
Article 16 ▷ CONDITIONS DE TRANSFERT DE VOTRE ADHÉSION	11
IV. AUTRES DISPOSITIONS	13
Article 17 ▷ CONSULTATION ET ACTES EN LIGNE	13
Article 18 ▷ VOTRE INFORMATION	13
Article 19 ▷ FISCALITÉ	13
Article 20 ▷ LOI APPLICABLE	14
Article 21 ▷ RENONCIATION À VOTRE ADHÉSION	14
Article 22 ▷ PRESCRIPTION	14
Article 23 ▷ RÉCLAMATION ET MÉDIATION	14
Article 24 ▷ PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES	15
Article 25 ▷ LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME	15
Article 26 ▷ DROIT D'OPPOSITION AU DÉMARCHAGE TÉLÉPHONIQUE	15
Article 27 ▷ PROTECTION DES DROITS ET IMPACT SUR LES PRESTATIONS	15
ANNEXE 1 - Annexe financière relative au support en euros Afer Fonds Euros Retraite	16
ANNEXE 2 - Taux de conversion du capital constitutif en rente annuelle viagère, sans réversion, sans prorata au décès et payable trimestriellement à terme échu	17
ANNEXE 3 - Gestion Sous Mandat Ofi Invest AM ETF	
ANNEXE 4 - Gestion Sous Mandat Ofi Invest AM	
ANNEXE 5 - Gestion Sous Mandat Rothschild & Co Asset Management	
ANNEXE 6 - Liste des supports d'investissement éligibles au contrat (document faisant partie intégrante de la notice et remis séparément)	
ANNEXE 7 - Gestion Evolutive et Gestion Evolutive Pilotée (document faisant partie intégrante de la notice et remis séparément)	

Afer Retraite Individuelle

Actif cantonné :

C'est l'enveloppe dans laquelle l'épargne des assurés est gérée. L'actif est dit « cantonné » lorsqu'il ne rassemble que les primes, prestations et revalorisations concernant les adhérents d'un même contrat, et dont la gestion financière est distincte de celle des autres contrats gérés par l'organisme d'assurance.

Adhérent :

Personne physique, âgée au minimum de 18 ans, membre de l'association Afer, qui adhère au contrat Afer Retraite Individuelle. C'est aussi la personne sur la tête de laquelle repose la garantie en cas de décès.

Afer :

L'Association Afer, régie par la loi du 1er juillet 1901, est le souscripteur du contrat. Le siège social de l'Afer est situé au 36 rue de Châteaudun, 75009 PARIS.

Elle a pour objet de :

- défendre ses adhérents ;
- promouvoir et défendre l'épargne volontaire ;
- informer, s'il y a lieu, ses adhérents sur les possibilités existantes d'épargne institutionnelle ainsi que sur les régimes de retraite et de prévoyance ;
- négocier et souscrire pour le compte de ses adhérents des contrats d'assurance de groupe correspondant aux différentes catégories prévues par le Code des assurances et plus particulièrement des contrats d'épargne et de retraite ainsi que, s'il y a lieu, d'assistance et de prévoyance ;
- proposer des produits et services bancaires, financiers et sociaux dans l'intérêt de ses adhérents, complémentaires à l'assurance ;
- créer ou participer à la création de toute association ou groupement, poursuivant l'un de ces objectifs dans le cadre national ou international ;
- et de manière générale, de mener toute action publique ou collective nécessaire pour atteindre ces objectifs.

Age prévisionnel de départ en retraite :

Age auquel l'adhérent estime qu'il cessera ses activités professionnelles et liquidera ses droits à la retraite. Cet âge, renseigné dans le bulletin d'adhésion, détermine l'horizon de placement de l'adhérent. Il peut être modifié à tout moment par l'adhérent tant que cet âge prévisionnel n'a pas été atteint. L'âge maximum prévisionnel prévu au contrat est de 80 ans.

Arbitrage :

Opération qui consiste à transférer tout ou partie de l'épargne gérée sur un support (en unités de compte ou en euros) vers un autre support (en unités de compte ou en euros).

Bénéficiaire(s) désigné(s) en cas de décès :

Le(s) bénéficiaire(s) en cas de décès est(sont) désigné(s) par l'adhérent pour percevoir le capital ou la rente en cas de décès de l'adhérent.

Bénéficiaire(s) acceptant(s) :

La personne désignée comme « Bénéficiaire en cas de décès » a la possibilité, avec l'accord de l'adhérent formalisé par écrit, d'accepter le bénéfice du contrat. Cette acceptation a, en principe, pour effet de rendre irrévocable la désignation du bénéficiaire, ce qui entraîne la conséquence suivante : l'accord du bénéficiaire devient indispensable lorsque l'adhérent souhaite :

- demander la liquidation de ses droits par anticipation,
- transférer son adhésion,
- effectuer une sortie en capital, totale ou partielle,
- lui substituer un autre bénéficiaire.

A défaut de ce consentement, le GIE Afer ne peut pas donner une suite favorable à la demande de l'adhérent.

Date à partir de laquelle l'adhésion peut être liquidée :

C'est au plus tôt la date à laquelle l'adhérent demande la liquidation de sa pension dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou l'âge mentionné à l'article L161-17-2 du Code de la Sécurité sociale.

Document présentant les caractéristiques principales :

Ces documents fournissent les informations essentielles sur les supports en unités de compte éligibles au contrat afin de vous aider à comprendre en quoi ils consistent et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Document d'Informations présentant les caractéristiques du

Contrat :

Ce document présente les caractéristiques principales du contrat, notamment les modalités de gestion financière, les conditions de disponibilité de l'épargne, ainsi que la manière dont sont pris en considération les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise dans les différentes stratégies d'investissement.

Droit d'entrée (également dénommé Droit d'adhésion) :

C'est une cotisation unique due en cas de première adhésion à l'Association Afer.

Envoi recommandé électronique :

L'envoi recommandé électronique est équivalent à l'envoi par lettre recommandée avec demande d'avis de réception, dès lors qu'il satisfait à certaines conditions.

Il faut notamment que :

- Le service soit fourni par un prestataire de services de confiance dont la liste est consultable à l'adresse suivante : <https://cyber.gouv.fr/la-liste-nationale-de-confiance>.
- L'envoi recommandé électronique soit signé électroniquement par le prestataire et horodaté.

Si vous souhaitez adresser vos envois recommandés électroniques au GIE Afer, l'adresse dédiée est la suivante : cgmailbox@gieafer.com

Frais à l'entrée et sur versement :

Montant prélevé sur les versements effectués sur l'adhésion. Ils viennent en déduction des versements effectués. Le montant investi sur les supports d'investissement proposés par le contrat correspond au montant des versements effectués diminué de ces frais.

Frais de gestion :

Ces frais sont prélevés pendant toute la durée du contrat sur les supports en unités de compte et sur le support en euros. Concernant les unités de compte, les frais de gestion sont prélevés sur le nombre de parts acquises. Pour les supports gérés en Gestion Sous Mandat, des frais de gestion additionnels sont pris.

Garantie en cas de décès :

En cas de décès de l'adhérent, le GIE Afer verse aux bénéficiaires désignés par l'adhérent un capital ou une rente dont le capital constitutif correspond à minima au cumul des primes versées nettes de toute sortie et des frais sur versement.

Gestion Evolutive :

La Gestion Evolutive et et la Gestion Evolutive Pilotée consistent à faire évoluer progressivement et automatiquement la répartition des investissements de l'assuré de supports en unités de compte à risque élevé vers des supports en unités de compte à risque faible et vers le fonds Euros, ceci afin de sécuriser son épargne à l'approche de sa date prévisionnelle de départ à la retraite.

Gestion Libre :

Dans le cadre de la Gestion Libre, vous pouvez sélectionner un ou plusieurs supports d'investissement éligibles au contrat.

Gestion Sous Mandat :

Le mandat d'arbitrage est la convention par laquelle l'adhérent, agissant en qualité de mandant, confie à Abeille Retraite Professionnelle, en qualité de mandataire, la faculté de décider des arbitrages. Dans le cadre de la Gestion Sous Mandat, l'adhérent choisit une ou plusieurs société(s) de gestion parmi celles proposées par Abeille Retraite Professionnelle. Cette ou ces société(s) apporte(nt) régulièrement à Abeille Retraite Professionnelle des conseils en allocation d'actifs, sur la base des supports en unités de compte sélectionnés par Abeille Retraite Professionnelle pour ce mode de gestion. A la suite de ces conseils, Abeille Retraite Professionnelle est habilitée à décider et à opérer des arbitrages de l'épargne de l'adhérent entre ces supports.

GIE Afer :

Administré paritairement par l'Association Afer et les sociétés d'assurances Abeille Vie, Abeille Epargne Retraite et Abeille Retraite Professionnelle, le GIE Afer (Groupement d'Intérêt Economique) a notamment pour missions :

- d'effectuer la gestion administrative des adhésions aux contrats souscrits par l'Association Afer ;
- de veiller à la qualité du service aux adhérents.

Le siège du GIE Afer est situé au 36 rue de Châteaudun, 75009 PARIS.

Nombre de parts d'unités de compte :

Pour les investissements sur des supports en unités de compte, l'épargne investie sur chaque support en unités de compte (OPC, SICAV, FCP,...) est exprimée en « parts d'unités de compte ».

Organismes de Placement Collectif (OPC) :

Les OPC couramment appelés fonds d'investissement sont un ensemble de valeurs mobilières ou immobilières (actions, obligations, sicav, fonds communs de placement, etc.). Ils sont gérés par des professionnels (sociétés de gestion). Les OPC offrent ainsi la possibilité d'accéder à un ensemble de valeurs mobilières et/ou immobilières diversifiées.

Participation aux bénéficiaires :

La gestion par Abeille Retraite Professionnelle des sommes versées par les adhérents sur le support en euros dégage des bénéficiaires d'ordre technique et financier.

La participation aux bénéficiaires est le mécanisme au moyen duquel les assureurs ou organismes de retraite professionnelle supplémentaire font participer leurs adhérents à ces bénéficiaires.

Plan d'Epargne Retraite Individuel :

Le contrat Afer Retraite Individuelle est un Plan d'Epargne Retraite Individuel dont l'objet est de vous permettre de vous constituer une épargne dont vous pourrez disposer à compter au plus tôt, de la date de liquidation de votre pension dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou de l'âge mentionné à l'article L161-17-2 du Code de la Sécurité Sociale.

Les sommes qui y sont versées peuvent avoir pour origine :

1. Des versements volontaires ou transferts issus de versements volontaires au titre de contrats d'épargne retraite (PERP, Retraite Madelin, Retraite Agricole, ...).
2. Des transferts de sommes versées au titre de la participation aux résultats de l'entreprise, de l'intéressement, des abondements employeurs et du Compte Epargne Temps.
3. Des transferts de versements obligatoires du salarié (l'adhérent) ou de l'employeur.

Taux d'intérêt technique :

Ce taux correspond au taux de rémunération minimum garanti applicable à un investissement sur le(s) support(s) en euros de votre adhésion.

Taux intérimaire :

C'est le taux de rendement du support Afer Fonds Euros Retraite applicable à l'épargne investie sur ce support tant que le taux de rendement définitif servi au titre de l'année considérée n'est pas connu.

Unités de compte :

Une unité de compte désigne un support d'investissement, distinct du support en euros, correspondant à une part d'OPC ou tout autre actif prévu à l'article R224-1 du Code Monétaire et Financier.

Valeur de la part :

Elle correspond à la valeur de référence de la part de l'unité de compte à la date de valeur considérée (définie selon les opérations dans les dispositions contractuelles du contrat).

Cette valeur est exprimée en euros.

La Valeur Liquidative de la part des différents supports en unités de compte peut être consultée sur le site www.afer.fr.

Valeur de transfert :

Montant total de l'épargne constituée sur votre adhésion sur le support en euros, augmentée de la contre-valeur en euros du nombre de parts acquis sur chaque support en unités de compte à la date de valeur considérée, déduction faite des éventuels frais de transfert et de l'application éventuelle pour le support en euros du facteur de réduction. La valeur de transfert est brute des prélèvements sociaux et fiscaux éventuels.

Afer Retraite Individuelle

I. CARACTERISTIQUES GENERALES DU CONTRAT

ARTICLE 1 ► RÉGLEMENT ENTRE ABEILLE RETRAITE PROFESSIONNELLE ET L'ASSOCIATION AFER - AUTORITÉ DE CONTRÔLE

Afer Retraite Individuelle est un contrat ayant pour objet la couverture d'engagements de retraite supplémentaire mentionnés à l'article L381-1 du Code des Assurances. Il relève de la section II « Opérations pratiquées par les fonds de retraite professionnelle supplémentaire » du Chapitre III « Retraite professionnelle supplémentaire » du Titre IV « Les assurances de groupe » du Code des Assurances. Il est souscrit auprès d'Abeille Retraite Professionnelle (Siège Social : 70, avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes) par l'Association Afer (Siège Social : 24-26, rue de la Pépinière-75008 Paris). Cette association, relevant de l'article L141-7 du Code des Assurances et régie par la Loi du 1^{er} juillet 1901, a pour objet notamment de souscrire « un ou plusieurs contrats d'épargne retraite pour le compte de ses adhérents et d'assurer la représentation de leurs intérêts dans la mise en place et la surveillance de la gestion de chacun de ces contrats ».

Le contrat Afer Retraite Individuelle, a été souscrit à effet du 1^{er} janvier 2020 pour une période initiale se terminant le 31 décembre 2025.

Le contrat se renouvelle ensuite par tacite reconduction par périodes de 5 ans, sauf dénonciation par l'une des parties notifiée au moins 18 mois avant la date de renouvellement.

La décision de dénonciation de l'une des parties contractantes doit être notifiée par lettre recommandée ou par envoi recommandé électronique. La date d'expédition de cette lettre ou de cet envoi marque le départ du délai de préavis.

La dénonciation, à l'initiative de l'une ou l'autre des parties, peut donner lieu :

- à un transfert à un autre gestionnaire dans les conditions prévues à l'article L224-38 du Code Monétaire et Financier ;
- à la fermeture du plan, dans les conditions prévues par l'article R224-15 du Code Monétaire et Financier.

Tout adhérent au contrat Afer Retraite Individuelle se verra remettre le présent document qui définit les garanties, leurs modalités d'entrée en vigueur ainsi que les formalités à remplir en cas de sinistre. Les droits et obligations de l'adhérent peuvent être modifiés par avenants au contrat, conformément aux dispositions de l'article L141-4 du Code des Assurances. Toute modification relève de la compétence de l'assemblée générale ou sur délégation du Conseil d'Administration, représenté par son Président ou par une autre personne habilitée.

En cas de modification se rapportant aux droits et obligations des adhérents, ces derniers en seront également informés par écrit au moins 3 mois avant la date prévue de leur entrée en vigueur.

Les dispositions de l'article L224-35 et suivants du Code Monétaire et Financier ainsi que ses textes d'application ont prévu, dans le cadre de la gestion d'Afer Retraite Individuelle, l'intervention d'un Comité de Surveillance composé, pour plus de la moitié, de membres indépendants d'Abeille Retraite Professionnelle. Ce Comité de Surveillance veille à la bonne exécution du contrat et à la représentation des intérêts des adhérents. Lorsque l'association a souscrit un unique contrat, le Conseil d'Administration peut exercer les fonctions de Comité de Surveillance.

Les droits d'entrée à l'Association s'élèvent à 20 €. Outre ce droit d'adhésion, l'Association perçoit au titre de la gouvernance d'Afer Retraite Individuelle, une cotisation de 0,0145 % de l'épargne constituée, incluse dans les frais de gestion du contrat. Ces frais permettent de financer les frais de fonctionnement de l'Association Afer.

Il est tenu à la disposition de chaque adhérent le code de déontologie mis en place par l'Association Afer.

Autorité de contrôle : Abeille Retraite Professionnelle est contrôlé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution 4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09.

ARTICLE 2 ► OBJET DU CONTRAT - INTERVENANTS

OBJET DU CONTRAT

Votre adhésion au contrat Afer Retraite Individuelle a pour objet de vous constituer une épargne retraite en vue de bénéficier d'une rente viagère et/ou d'un capital à compter, au plus tôt, de la date de liquidation de votre pension

dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou de l'âge mentionné à l'article L161-17-2 du Code de la Sécurité Sociale.

INTERVENANTS : ADHERENT, BENEFICIAIRE(S)

L'adhérent est la personne physique qui, membre de l'Association Afer après s'être acquittée de son droit d'entrée, adhère au présent contrat. C'est aussi la personne sur la tête de laquelle repose la garantie en cas de décès.

A la date de l'adhésion, l'adhérent doit être âgé de 18 ans à 80 ans et être résident fiscal en France.

En qualité d'adhérent, vous désignez le ou les bénéficiaires en cas de décès sur le bulletin d'adhésion, et ultérieurement par avenant à l'adhésion. Vous avez notamment la possibilité d'effectuer cette désignation par acte sous seing privé (par exemple un courrier joint au bulletin d'adhésion) ou par acte authentique (c'est-à-dire un acte notarié).

Lorsque vous désignez nommément un (des) bénéficiaire(s), nous vous invitons expressément à porter à l'adhésion les éléments d'identification précis et détaillés de cette(s) personne(s) (nom de naissance, nom usuel, prénom(s), date et lieu de naissance) ainsi que les coordonnées de cette (ces) personne(s) qui seront nécessaires au GIE Afer en cas de décès de l'adhérent.

Vous pouvez à tout moment changer la clause bénéficiaire de votre adhésion lorsque celle-ci n'est plus appropriée.

La personne que vous avez désignée comme « bénéficiaire en cas de décès » a la possibilité, au plus tôt 30 jours après que votre adhésion au contrat est conclue, avec votre accord préalable formalisé par écrit (acte sous seing privé ou authentique ou avenant à l'adhésion) d'accepter le bénéfice de ce contrat.

Cette acceptation a, en principe et sous réserve de quelques exceptions, pour effet de rendre irrévocable la désignation du bénéficiaire, ce qui a pour conséquence que l'accord du bénéficiaire devient indispensable lorsque vous souhaitez :

- demander la liquidation de vos droits par anticipation,
- transférer votre adhésion,
- effectuer une sortie en capital, totale ou partielle,
- lui substituer un autre bénéficiaire.

A défaut de ce consentement, le GIE Afer ne peut donner une suite favorable à votre demande.

Nous vous invitons à vous assurer régulièrement, avec votre conseiller notamment, que la clause bénéficiaire que vous avez choisie répond toujours à vos attentes et à votre situation personnelle.

ARTICLE 3 ► DATE DE CONCLUSION - DATE D'EFFET ET DURÉE DE L'ADHÉSION

Votre adhésion au contrat est conclue au plus tard 30 jours calendaires après la signature de votre bulletin d'adhésion. Si le GIE Afer ne peut accepter votre adhésion, vous recevrez avant l'expiration de ce délai de 30 jours, un pli recommandé avec avis de réception vous informant que votre adhésion n'a pas pu être conclue (la date de la première présentation de la lettre recommandée avec avis de réception par les services postaux vaudra date de réception par vous de ce courrier vous informant que votre adhésion n'a pu être conclue).

La date d'effet de votre adhésion correspond au jour de la réception à l'adresse postale du GIE Afer (GIE Afer - Gestion des Adhésions - TSA 81011 - 92894 Nanterre Cedex 09) de votre bulletin d'adhésion et des pièces justificatives dûment complétées et signées ainsi que du premier versement, à la double condition de l'acceptation du bulletin d'adhésion par le GIE Afer et de l'encaissement effectif du versement. A défaut d'avoir reçu votre certificat d'adhésion dans les 40 jours suivant la signature du bulletin d'adhésion, vous en informerez, sans délai et par écrit, le GIE Afer.

L'adhésion prend fin en cas de renonciation, en cas de liquidation anticipée totale des droits dans les conditions prévues à l'article L224-4 du Code Monétaire et Financier, en cas de transfert, en cas de liquidation totale des droits constitués (sauf lorsqu'une rente est en cours de service) ou en cas de décès de l'adhérent.

Paraphe de l'adhérent

Paraphe du conseiller

Sauf lorsque la faculté d'un envoi recommandé électronique est expressément prévue dans la présente Notice, toute déclaration et communication de documents n'aura d'effet que si elle est parvenue par écrit à l'adresse postale du GIE Afer ou si cette fonctionnalité vous est proposée, en utilisant votre Espace Sécurisé Adhérent accessible depuis www.afer.fr.

ARTICLE 4 ► MODALITES DE VERSEMENT

VERSEMENTS VOLONTAIRES (LIBRES OU PROGRAMMES)

Vous alimentez votre adhésion par des versements libres et/ou programmés dont vous déterminez vous-même la fréquence et le montant.

A l'adhésion et en cours de vie du contrat, le montant des versements libres doit être au minimum de 750 euros.

Les versements libres peuvent être effectués par chèque libellé à l'ordre exclusif du GIE Afer ou par prélèvement bancaire.

Pour ce qui est des versements programmés, l'adhérent choisit leur périodicité (mensuelle, trimestrielle, semestrielle, annuelle). Le montant minimum en base mensuelle est fixé à 150 euros avec un maximum de 1500 euros en base mensuelle. Les versements programmés sont exclusivement effectués par prélèvement bancaire.

Les versements programmés ne sont pas autorisés sur les supports en unités de compte qui font l'objet d'une enveloppe de commercialisation.

TRANSFERTS ENTRANTS

Outre les versements volontaires visés ci-dessus, votre contrat peut accueillir par transfert :

- Les versements issus d'un contrat d'épargne retraite (PERP, Retraite Madelin, Retraite Agricole, ...);
- Les versements mentionnés au 1, 2 et 3 de l'article L224-2 du Code Monétaire et Financier issus d'un plan d'épargne retraite, soit :
 1. Versements volontaires de l'adhérent.
 2. Sommes versées au titre de la participation aux résultats de l'entreprise, de l'intéressement, des abondements employeurs et du Compte Epargne Temps.
 3. Versements obligatoires du salarié (l'adhérent) ou de l'employeur.

ARTICLE 5 ► DROIT A DEDUCTION AU TITRE DES VERSEMENTS VOLONTAIRES

Les versements volontaires effectués dans le cadre de la présente adhésion sont déductibles de votre revenu annuel imposable dans les conditions et limites fixées par la réglementation fiscale en vigueur. (Cf. Note Fiscale).

Au titre de chaque versement, vous pouvez choisir de renoncer à ce droit à déduction.

Ce choix est irrévocable et s'applique de la façon suivante :

- A chaque versement libre, vous préciserez votre choix sur le bulletin d'adhésion ou de versement.
- A la mise en place d'un plan de versements programmés vous préciserez votre choix. Pour modifier votre choix pour les versements programmés futurs, vous devez remplir une demande de modification des versements programmés et préciser votre nouveau choix.

ARTICLE 6 ► MODIFICATION DES VERSEMENTS PROGRAMMES

Vous pouvez à tout moment modifier la répartition, le montant, la périodicité ou votre choix sur le caractère déductible des prochains versements. Les demandes de modification doivent parvenir au GIE Afer, au plus tard 10 jours avant la date de prélèvement prévue.

Vous avez la possibilité de suspendre ou d'arrêter vos versements programmés et les reprendre à tout moment. La demande de suspension ou d'arrêt des prélèvements automatiques doit parvenir au GIE Afer au plus tard 10 jours avant la date de prélèvement prévue. Dans l'hypothèse où un prélèvement automatique serait rejeté, les versements programmés seront suspendus par le GIE Afer.

ARTICLE 7 ► MODES DE GESTION

A l'adhésion ou en cours d'adhésion vous pouvez répartir vos versements entre un ou plusieurs modes de gestion.

Des informations sur les profils d'investissement figurent dans le Document d'Informations présentant les caractéristiques du Contrat.

La Gestion Evolutive pilotée est le mode de gestion préconisé par défaut dans le cadre du présent contrat. Si vous décidez d'opter pour un autre mode de gestion ou d'autres modes de gestion pour tout ou partie de votre épargne vous devez renoncer expressément à la sécurisation progressive de celle-ci.

LA GESTION EVOLUTIVE PILOTÉE

La Gestion Evolutive Pilotée consiste à faire évoluer progressivement et automatiquement la répartition de vos investissements sur des supports en unités de compte à risque élevé vers des supports en unités compte à risque faible et/ou vers le fonds Euros, ceci afin de sécuriser votre épargne à l'approche de votre date prévisionnelle de départ à la retraite

La répartition initiale de vos investissements et l'évolution de celle-ci dépendent de l'orientation de gestion que vous avez choisie : Prudent Horizon Retraite, Equilibre Horizon Retraite ou Dynamique Horizon Retraite, et de votre date prévisionnelle de départ à la retraite, conformément à la réglementation et aux grilles d'allocation présentées dans l'annexe relative aux gestions évolutives.

Le caractère prudent, équilibré ou dynamique des grilles se définit par rapport à la répartition entre les différents supports et le rythme de sécurisation de votre investissement. Vous ne pouvez avoir en cours sur votre adhésion qu'une seule orientation de gestion évolutive pilotée. En l'absence de choix d'une grille de gestion, la grille Equilibre Horizon Retraite s'applique par défaut conformément à la réglementation.

La composition de votre épargne évolue en fonction du nombre d'années restant à courir jusqu'à la date du terme de la Gestion Evolutive Pilotée. Celle-ci correspond à la date anniversaire de la mise en place de la Gestion Evolutive Pilotée la plus proche du jour anniversaire correspondant à l'âge prévisionnel de départ en retraite.

Tant qu'il n'a pas été atteint, l'âge prévisionnel de départ en retraite est modifiable en cours d'adhésion et ne peut excéder 80 ans. Tous les 6 mois, le 2ème jour ouvré du mois anniversaire de la mise en place de ce mode de gestion et le 2ème jour ouvré du 6ème mois suivant, le GIE Afer procède, automatiquement et sans frais, à la réallocation de votre épargne entre les supports selon les grilles d'allocation en vigueur à cette date et correspondant à l'orientation de gestion que vous avez choisie. Abeille Retraite Professionnelle se réserve la possibilité de reporter la modification semestrielle de la répartition des supports à une date postérieure à celle définie ci-dessus en fonction de la situation des marchés financiers (ou si l'acquisition / la vente de parts de supports n'était pas possible) et en fonction de leur impact sur les supports d'investissement sélectionnés dans les grilles d'allocation de la Gestion Evolutive Pilotée.

Abeille Retraite Professionnelle, avec l'accord préalable de l'Afer, se réserve la possibilité de faire évoluer la liste des supports d'investissement éligibles à ce mode de gestion (cf. article 9 de la Notice).

La répartition des supports au sein de chaque profil de Gestion Evolutive Pilotée est susceptible d'évoluer dans le temps suivant la stratégie financière retenue par Abeille Retraite Professionnelle, avec l'accord préalable de l'Afer et dans les limites fixées par la réglementation pour chaque profil. Dans ce cas, les nouvelles grilles d'allocation en vigueur seront mises à votre disposition dans l'annexe relative aux gestions évolutives.

En cas de modification d'une grille d'allocation, le GIE Afer procède, automatiquement et sans frais, à la réallocation de votre épargne entre les supports selon les nouvelles grilles d'allocation en vigueur et correspondant à l'orientation de gestion que vous avez choisie. L'information relative aux arbitrages réalisés sur votre adhésion dans le cadre de la modification d'une grille d'allocation sera mise à votre disposition sur votre Espace Sécurisé Adhérent ou sur simple demande auprès du GIE Afer ou de votre conseiller habituel.

Vous pouvez également mettre un terme à la Gestion Evolutive Pilotée à tout moment, au cours de votre adhésion. Vous devez dans ce cas expressément renoncer à la sécurisation progressive de votre épargne. Celle-ci sera investie, selon votre choix, en Gestion Libre sur les supports que vous aurez sélectionnés ou en Gestion Sous Mandat ou en Gestion Evolutive.

Vous pourrez ultérieurement opter à nouveau pour la Gestion Evolutive Pilotée, tant que vous n'avez pas atteint l'âge prévisionnel de départ en retraite.

La GESTION EVOLUTIVE :

La Gestion Evolutive consiste à faire évoluer progressivement et automatiquement la répartition de vos investissements de supports en unités de compte à risque élevé vers des supports en unités compte à risque faible et vers le fonds Euros, ceci afin de sécuriser votre épargne à l'approche de votre date prévisionnelle de départ à la retraite.

Paraphe de l'adhérent

Paraphe du conseiller

La répartition initiale de vos investissements et l'évolution de celle-ci dépendent de l'orientation de gestion que vous avez choisie : Prudent, Equilibre ou Dynamique, et de votre prévisionnelle de départ à la retraite, conformément aux grilles présentées dans l'annexe relatives aux gestions évolutives.

Le caractère prudent, équilibré ou dynamique des grilles se définit par rapport à la répartition entre les différents supports et le rythme de sécurisation de votre investissement.

Vous ne pouvez avoir en cours sur votre adhésion qu'une seule orientation de gestion évolutive.

La composition de votre épargne évolue en fonction du nombre d'année restant à courir jusqu'à la date du terme de la Gestion Evolutive. Celle-ci correspond à la date anniversaire de la mise en place de la Gestion Evolutive la plus proche du jour anniversaire correspondant à l'âge prévisionnel de départ en retraite.

Tant qu'il n'a pas été atteint, l'âge prévisionnel de départ en retraite est modifiable en cours de vie de l'adhésion, il ne peut excéder 80 ans.

Tous les 6 mois, le 2^{ème} jour ouvré du mois anniversaire de la mise en place de ce mode de gestion et le 2^{ème} jour ouvré du 6^{ème} mois suivant, le GIE Afer procède automatiquement et sans frais, à la réallocation de votre épargne entre les supports selon les tableaux figurant dans l'annexe relative aux gestions évolutives et correspondant à l'orientation de gestion que vous avez choisie. Abeille Retraite Professionnelle se réserve la possibilité de reporter la modification semestrielle de la répartition des supports à une date postérieure à celle définie ci-dessus en fonction de la situation des marchés financiers (ou si l'acquisition / la vente de parts de supports n'était pas possible) et en fonction de leur impact sur les supports d'investissement sélectionnés dans les grilles de la Gestion Evolutive.

Abeille Retraite Professionnelle, avec l'accord préalable de l'Afer, se réserve la possibilité de faire évoluer la liste des supports d'investissement éligibles à ce mode de gestion (cf. article 9 la Notice).

Vous pouvez également mettre un terme à la Gestion Evolutive à tout moment, au cours de votre adhésion. Vous devez dans ce cas expressément renoncer à la sécurisation progressive de votre épargne. Celle-ci sera investie selon votre choix en Gestion Libre sur les supports que vous aurez sélectionnés ou en Gestion Sous Mandat ou en Gestion Evolutive Pilotée.

Vous pourrez ultérieurement opter à nouveau pour la Gestion Evolutive, tant que vous n'avez pas atteint l'âge prévisionnel de départ en retraite.

La GESTION LIBRE :

Dans le cadre de cette gestion, vous sélectionnez les supports d'investissement sur lesquels vous souhaitez investir vos versements ou votre épargne, parmi ceux éligibles à ce mode de gestion en date de l'opération. A tout moment vous avez la faculté de modifier la répartition initialement choisie sous réserve d'éligibilité des supports.

Abeille Retraite Professionnelle, avec l'accord préalable de l'Afer, se réserve la possibilité de faire évoluer la liste des supports d'investissement éligibles à ce mode de gestion et notamment de mettre à votre disposition de nouveaux supports d'investissement (cf. article 9 de la Notice).

GESTION SOUS MANDAT :

L'adhérent (ci-après dénommé « le Mandant ») confie un mandat d'arbitrage à Abeille Retraite Professionnelle (ci-après dénommé « le Mandataire ») qui gère, en son nom et pour son compte, les sommes investies en Gestion Sous Mandat avec le conseil d'une société de gestion. Les sommes seront investies par le Mandataire conformément à l'orientation de gestion choisie par l'adhérent. Les différentes orientations de gestion proposées dans le cadre de la Gestion Sous Mandat sont présentées en annexes 3, 4 et 5 de la présente Notice.

Dans ce cadre et dans le respect de l'orientation de gestion sélectionnée, le Mandataire :

- sélectionne, parmi la liste des supports d'investissement éligibles à l'offre de Gestion Sous Mandat choisie, ceux sur lesquels chaque versement, libre ou programmé, sera investi ;
- répartit les investissements entre ces différents supports ;
- modifie cette répartition en réalisant des arbitrages ; et
- communique chaque année, dans le relevé annuel ainsi que sur le site afer.fr, la performance annuelle de l'orientation de gestion active ou choisie en fin d'année ainsi que la performance de l'indice de référence correspondant à cette orientation de gestion

Le Mandant a la possibilité de combiner plusieurs offres de Gestion Sous Mandat, lesquelles peuvent présenter des orientations de gestion différentes.

Le Mandataire, avec l'accord préalable de l'Afer, se réserve la possibilité de faire évoluer la liste des supports d'investissement éligibles à ce mode de gestion et notamment de mettre à disposition de nouveaux supports d'investissement.

• **OBLIGATIONS DU MANDATAIRE :** Pendant toute la durée du mandat, le Mandataire s'engage :

- à sélectionner les supports d'investissement éligibles au mandat, et
- à procéder à des arbitrages afin que l'allocation financière soit conforme à l'orientation de gestion choisie par le Mandant.

Agissant dans le cadre d'une obligation de moyens, l'engagement du Mandataire porte sur le respect des termes du présent mandat. Il ne porte pas sur la valeur des unités de compte dont les fluctuations à la hausse ou à la baisse sont au bénéfice ou au risque du Mandant.

• FRAIS AU TITRE DE LA GESTION SOUS MANDAT

La Gestion sous Mandat engendre des frais de gestion additionnels sur l'épargne constituée en unités de compte, précisés à l'article 10 de la Notice.

• OBLIGATIONS DU MANDANT

Le Mandant déclare avoir la capacité juridique de donner mandat et accepter les termes du mandat. Il déclare également qu'aucun obstacle (mise en garantie du contrat, etc.) ne vient limiter sa faculté d'arbitrage sur son adhésion à date.

Le Mandant renonce expressément à toute contestation sur l'opportunité des arbitrages effectués dès lors que ceux-ci seraient conformes

aux grilles d'allocation de l'orientation de gestion choisie. Il reconnaît, par ailleurs, accepter pleinement que, dans le cadre du présent mandat, son épargne gérée en Gestion Sous Mandat puisse être investie en totalité sur des supports en unités de compte, qui comportent un risque de perte en capital.

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 des marchés financiers, au risque de l'adhérent.

À aucun moment, pour l'épargne gérée en Gestion Sous Mandat, le Mandant ne peut effectuer directement une demande d'arbitrage visant à modifier, au sein du mandat, la répartition des supports d'investissement. Le Mandataire n'exécutera donc pas les ordres qui lui seraient présentés et qui contreviendraient à cette interdiction. Tous les autres droits attachés au contrat ne pourront être exercés que par le Mandant et par lui seul.

• PROCEDURES DE RECLAMATION ET RECOURS A UN PROCESSUS DE MEDIATION

S'agissant des procédures de réclamation et du recours à un processus de médiation, il convient de se reporter à l'article 7.1 de la Notice.

• DUREE ET RESILIATION DU MANDAT

Le présent mandat est conclu pour la durée de l'adhésion.

Il prend fin automatiquement et sans préavis en cas de :

- rachat total de l'adhésion,
- conversion en rente de l'adhésion,
- décès du Mandant, à la date de prise de connaissance par le Mandataire.

Le Mandant a la possibilité, à tout moment et sans frais, de résilier le mandat et :

- soit d'opter pour toute autre GSM proposée dans le cadre de l'adhésion ;
- soit, à défaut, d'opter pour le mode de Gestion libre sur les supports éligibles à la date de résiliation sous ce mode de gestion et identifiés dans l'annexe « Liste des supports en unités de compte éligibles au contrat ».

Le Mandataire se réserve la possibilité de mettre unilatéralement et à tout moment un terme à ce mode de gestion. Dans cette hypothèse, la répartition constatée entre les supports au jour de la cessation de ce mode de gestion sera maintenue et l'épargne constituée à la date de cessation du mandat rejoindra le mode Gestion Libre. Cette opération est réalisée sans frais. L'investissement (par arbitrage ou versement) sur les supports exclusifs à la Gestion Sous Mandat sera impossible. Dans ce dernier cas, les montants concernés seraient réinvestis sur le support monétaire (identifié dans l'annexe « Liste des supports en unités de compte éligibles au contrat »).

Le Mandataire pourra également mettre un terme à sa relation contractuelle avec une société de gestion chargée du conseil en allocation et/ou y substituer et/ou y ajouter une autre société de gestion de portefeuille.

Paraphe de l'adhérent

Paraphe du conseiller

En cas d'arrêt de la relation contractuelle avec une société de gestion (et en l'absence de substitution par une autre société de gestion), la répartition constatée entre les supports au jour de la cessation de ce mode de gestion sera maintenue et l'épargne constituée à la date de cessation rejoindra le mode Gestion Libre. Cette opération est réalisée sans frais. L'investissement (par arbitrage ou versement) sur les supports exclusifs à cette Gestion Sous Mandat sera impossible. Dans ce dernier cas, les montants concernés seraient réinvestis sur le support monétaire (identifié dans l'annexe « Liste des supports en unités de compte éligibles au contrat »)

Si le Mandataire devait mettre un terme au mode de gestion « Gestion Sous Mandat » ou à sa relation avec une société de gestion, notamment en cas d'évolution réglementaire, l'adhérent en serait informé individuellement.

La résiliation du mandat n'entraîne pas la fin de l'adhésion.

• INFORMATION DE L'ADHERENT

L'information relative aux arbitrages réalisés dans le cadre de la Gestion Sous Mandat est disponible dans l'Espace personnel Afer & Moi de l'adhérent sur www.afer.fr, ou sur simple demande auprès du GIE Afer ou de son conseiller habituel.

CHANGEMENT DE REPARTITION DE L'EPARGNE ENTRE LES MODES DE GESTION

En cours d'adhésion, vous pouvez modifier la répartition de votre épargne entre les différents modes de gestion présents sur votre adhésion ou proposés par le contrat Afer Retraite Individuelle à la date de la demande.

Si vous mettez un terme à la Gestion Evolutive ou à la gestion Evolutive Pilotée pour laquelle vous aviez optée, vous devrez expressément renoncer à la sécurisation progressive de votre épargne. Le changement de mode de gestion est gratuit.

Si le changement de mode de gestion entraîne une modification des supports de votre épargne, un arbitrage est réalisé. L'arbitrage est effectué sur la base des dates de valeurs précisées à l'article 11 de la Notice. Le changement de répartition de l'épargne est réalisé sans frais.

Si des versements programmés étaient en place, ils continuent selon la répartition précédente sauf demande contraire et expresse de votre part.

CHANGEMENT D'ORIENTATION DE GESTION

Dans le cadre de la Gestion Evolutive ou de la Gestion Evolutive Pilotée et de la Gestion Sous Mandat, vous avez la possibilité de demander à modifier l'orientation de gestion que vous avez choisie. Le changement d'orientation de gestion ne peut être partiel et vise l'intégralité de l'épargne affectée au mode de gestion. Ce changement entraîne, si nécessaire, un arbitrage de l'épargne gérée dans le cadre de ce mode de gestion.

L'arbitrage est réalisé sans frais. La conversion est effectuée sur la base des dates de valeur précisées à l'article 11 de la Notice.

Dans le cadre de la Gestion Evolutive et de la Gestion Sous Mandat, les nouveaux versements sont affectés sur les supports conformément à la nouvelle orientation de gestion choisie. En cas de versements programmés mis en place sur ces modes de gestion, ceux-ci sont affectés automatiquement en respect de la nouvelle orientation choisie.

ARTICLE 8 ► MODALITES D'INVESTISSEMENT

La répartition du versement initial (que ce soit un versement libre ou un premier versement programmé) sur le(s) mode(s) de gestion sélectionné(s) et/ou pour la Gestion Libre, entre les différents supports d'investissement éligibles au contrat, est réalisée selon vos instructions.

Les versements ultérieurs sont investis, sous réserve de leur acceptation et de leur encaissement par le GIE Afer, selon la répartition que vous indiquez sur votre bon de versement, entre les différents modes de gestion et, pour le cas uniquement de la Gestion Libre, entre les différents supports d'investissement que vous avez choisis parmi ceux éligibles au contrat au jour d'acceptation de la demande par le GIE Afer.

A défaut d'indication quant à la répartition des versements (mode de gestion/supports d'investissements pour la Gestion Libre), l'investissement est effectué, conformément à la répartition entre les modes de gestion et entre les supports constatée au jour de l'encaissement du versement, sous réserve de son acceptation par le GIE Afer (hors les supports qui s'avèreraient inéligibles ou modes de gestion qui seraient non disponibles à cette date).

Le montant investi sur le ou les modes de gestion et sur le ou les supports d'investissement correspond au versement, diminué des frais sur versement, dont le taux figure sur le bulletin d'adhésion (pour le versement initial) ou, le cas échéant, sur le bon de versement. Les frais sur versement sont fixés à 3% maximum. Les investissements sur des supports de type immobilier peuvent supporter des frais complémentaires de 5% maximum. Le montant des frais

à l'entrée et sur versement mis à la charge de l'adhérent ne peut toutefois excéder 5% du montant des primes versées dans l'année.

ARTICLE 9 ► LES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT

La liste à jour des supports d'investissement éligibles au contrat figure dans l'annexe « Liste des supports d'investissement éligible au contrat Afer Retraite Individuelle » qui fait partie intégrante de la Notice et vous est remise préalablement à votre adhésion. Elle comporte une information sur chaque actif référencé dans le contrat précisant notamment les performances, frais et s'il y a lieu, taux de rétrocessions de commissions. Cette information est actualisée annuellement.

La liste des supports y figurant est susceptible d'évoluer.

La liste à jour des supports éligibles peut à tout moment vous être adressée sur simple demande auprès de votre conseiller ou du GIE Afer.

Abeille Retraite Professionnelle, avec l'accord préalable de l'Afer, a la possibilité de modifier la liste des supports d'investissement éligibles au contrat. Abeille Retraite Professionnelle, avec l'accord préalable de l'Afer, peut, en particulier, ajouter des supports temporairement ouverts à la souscription ou faisant l'objet d'enveloppe de souscription limitée. En cas d'épuisement de l'enveloppe disponible, ou d'arrivée au terme de la période de souscription, le GIE Afer refusera les nouveaux versements et les arbitrages entrants sur ces supports.

Les documents présentant les caractéristiques principales des supports en unités de compte sélectionnés pour l'investissement de votre premier versement vous sont également remis avec la demande d'adhésion (en cas de choix de la Gestion Libre ou de la Gestion Evolutive).

Les documents présentant les caractéristiques principales de l'ensemble des supports en unités de compte éligibles au contrat y compris dans le cadre de la Gestion Sous Mandat, ainsi que les Documents présentant les informations spécifiques des options et supports d'investissement du contrat, sont disponibles sur le site internet www.abeille-assurances.fr, sur votre espace client, et peuvent être obtenus sur simple demande à l'assureur.

Si vous choisissez d'autres supports lors d'investissements ultérieurs, les documents correspondant auxdits supports sont disponibles sur www.afer.fr et sur votre Espace Sécurisé Adhérent et peuvent être obtenus sur simple demande auprès du GIE Afer.

En cas d'ajout d'un nouveau support d'investissement pendant la durée de vie de l'adhésion, dans le cadre de la Gestion Libre, vous avez la possibilité d'y souscrire soit par de nouveaux versements soit par arbitrage. En cas d'ajout d'un nouveau support d'investissement pendant la durée de vie de l'adhésion, dans le cadre de la Gestion Sous Mandat, le Mandataire pourra, sur les conseils de la Société de Gestion que vous aurez sélectionnée, procéder à des investissements sur ce support.

En cas de disparition d'un support d'investissement pendant la durée de vie de l'adhésion, Abeille Retraite Professionnelle, avec l'accord préalable de l'Afer, s'engage à lui substituer sans frais, un nouveau support de même nature. Les versements programmés affectés à l'ancien support en unités de compte sont dès lors affectés au nouveau support en unités de compte.

En cas de retrait d'un support de la liste des supports éligibles, les nouveaux versements et arbitrages entrants sur ce support seraient impossibles. Toutefois, les versements programmés en cours sur ce support continueraient dans les mêmes conditions.

Vous serez informé(e) par le GIE Afer de tout retrait de support dans un délai de 3 mois avant le retrait effectif.

Si l'un des supports en unités de compte, vient à interrompre, pendant la durée de l'adhésion, l'émission de nouvelles parts ou actions, la situation acquise ne sera pas modifiée. Il ne sera simplement plus possible d'investir sur ce support et les dividendes qu'il continuera de distribuer seront réinvestis sur un support choisi par Abeille Retraite Professionnelle, avec l'accord préalable de l'Afer, dont les caractéristiques vous seront communiquées le cas échéant. Si le support interrompant la distribution se trouve dans les allocations de la Gestion Sous Mandat, le nouveau support sera choisi en accord avec la société de gestion. Vous pourrez ultérieurement en modifier l'affectation par arbitrage uniquement dans le cadre de la Gestion Libre.

Les supports en unités de compte ouverts temporairement à la commercialisation ne sont pas accessibles en Gestion Sous Mandat ou en Gestion Evolutive Pilotée.

Paraphe de l'adhérent

Paraphe du conseiller

ARTICLE 10 ► CONSTITUTION DE L'ÉPARGNE

L'épargne constituée sur l'adhésion est déterminée de la façon suivante :

• Sur le support en euros.

L'épargne constituée sur le support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE est gérée par Abeille Retraite Professionnelle au sein d'un actif cantonné.

La valeur de l'épargne, constituée à une date donnée sur le support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE, est égale au cumul des sommes nettes de frais investies sur ce support (par versement, transfert entrant ou arbitrage), augmentée des revalorisations attribuées brutes de frais de gestion, et diminuée des montants désinvestis (arbitrage, liquidation des droits constitués, liquidation des droits par anticipation, transfert sortant, décès), des prélèvements pour frais de gestion, et des prélèvements sociaux et fiscaux.

Les prélèvements au titre des frais de gestion sont opérés quotidiennement par prélèvement sur l'épargne. Ils s'appliquent sur le montant de l'épargne constituée au jour du prélèvement, selon le taux quotidien équivalent au taux de frais de gestion annuel qui figure sur votre certificat d'adhésion. Le taux de frais de gestion annuel est de 0,625%.

Chaque année les revalorisations attribuées, brutes de frais de gestion, sont déterminées selon les dispositions décrites ci-après.

Chaque montant investi bénéficie du taux d'intérêt technique en vigueur au moment de l'investissement, lequel est au plus égal à 0% net. Le taux d'intérêt technique correspond au taux de rémunération minimum garanti applicable à cet investissement.

Tant que le taux de rendement définitif du support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE au titre d'un exercice civil n'est pas connu, l'épargne constituée sur ce support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE est revalorisée quotidiennement, selon un taux intérimaire défini pour chaque exercice civil. Le taux intérimaire inclut le taux d'intérêt technique.

Chaque année, au 31 décembre, est établi un compte financier relatif au support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE (cf. annexe financière). Le taux de rendement définitif brut du support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE est obtenu en rapportant le solde créditeur de ce compte, augmenté des intérêts garantis, au montant pondéré par la durée de détention sur l'année de l'épargne totale constituée sur le support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE. Ce taux de rendement définitif brut s'applique, en date de valeur du 31 décembre de l'année considérée, aux seules adhésions en vigueur à cette date, par capitalisation quotidienne au prorata du temps passé sur le support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE. Le taux de rendement définitif brut s'entend taux intérimaire inclus.

Si vous effectuez une sortie partielle (liquidation partielle des droits par anticipation, liquidation partielle des droits constitués) ou un arbitrage sortant (total ou partiel), l'épargne constituée sur le support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE ayant donné lieu à la sortie partielle ou à l'arbitrage sortant est revalorisée quotidiennement, prorata temporis, au titre de la période courant entre le 1^{er} janvier de l'exercice au cours duquel est effectuée la sortie partielle ou l'arbitrage sortant et la date d'effet de la sortie partielle ou de l'arbitrage sortant, au taux intérimaire, substitué, dès sa connaissance, par le taux de rendement définitif brut.

Si vous effectuez une sortie totale (par transfert, liquidation totale des droits par anticipation, liquidation totale des droits constitués), l'épargne constituée sur le support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE sera revalorisée quotidiennement, prorata temporis, au titre de la période courant entre le 1^{er} janvier de l'exercice au cours duquel est effectuée la sortie totale et la date d'effet de la sortie totale, au taux intérimaire.

En cas de décès de l'adhérent, l'épargne constituée sur le support AFER FONDS EUROS RETRAITE est revalorisée quotidiennement, prorata temporis, au titre de la période courant entre le 1^{er} janvier de l'exercice au cours duquel le GIE Afer a eu connaissance du décès et la date de connaissance du décès, selon un taux spécifique « décès ».

Le taux de rendement définitif brut et le taux intérimaire s'entendent bruts de prélèvements sociaux et fiscaux.

Lorsqu'un exercice est terminé et que la répartition des bénéfices financiers a été inscrite dans le support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE pour toutes les adhésions en cours, elle ne peut plus être remise en cause.

Abeille Retraite Professionnelle garantit définitivement le maintien total des résultats acquis au 31 décembre de chaque année par un mécanisme appelé « effet de cliquet » : au 31 décembre de chaque année, la rémunération de l'année écoulée s'ajoute à l'épargne constituée sur le support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE

Provision pour Participation aux Bénéfices (PPB).

Le solde créditeur du compte financier relatif au support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE tient compte d'une éventuelle dotation ou reprise à la Provision pour Participation aux Bénéfices relative à ce support. Cette

provision pour Participation aux Bénéfices (PPB) permet de constituer des réserves pour pallier des revenus à la baisse, ceci afin de lisser dans le temps les rendements du support en euros.

La dotation, et la reprise (redistribution) de cette Provision pour Participation aux Bénéfices sont effectuées dans le respect des modalités et délais décrits dans le Code des assurances.

• Sur les supports en unités de compte (OPC, SICAV, FCP)

L'épargne investie sur des supports en unités de compte, exprimée en nombre de parts, évolue sous l'effet d'un double mécanisme :

1) La variation du nombre de parts de supports en d'unités de compte inscrites à l'adhésion consécutive :

- à l'attribution d'un nombre de parts supplémentaires correspondant au réinvestissement automatique de 100% des dividendes servis par les supports en unités de compte distribuant ;
- à la diminution d'un nombre de parts consécutive au prélèvement des frais de gestion et des frais de mandat ;

Les frais de gestion sont calculés et prélevés quotidiennement, par diminution du nombre de parts inscrites à l'adhésion. Les frais de gestion sur les unités de compte s'élèvent au maximum à 1% par an du montant de l'épargne constituée. Dans le cadre de la Gestion Sous Mandat, des frais de gestion additionnels sont prélevés sur l'épargne gérée sur ce mode de gestion. Ces frais s'élèvent à :

- Frais de mandat de 0,50% par an, additionnels aux frais de gestion, pour les supports en unités de compte en Gestion Sous Mandat Ofi Invest AM et en Gestion Sous Mandat Rothschild & Co Asset Management (portant le niveau de frais de gestion au maximum à 1,50% par an sur ce mode de gestion)
- Frais de mandat de 0,25% par an, additionnels aux frais de gestion, pour les supports en unités de compte en Gestion Sous Mandat Ofi Invest AM ETF (portant le niveau de frais de gestion au maximum à 1,25% par an sur ce mode de gestion).

2) L'évolution dans le temps de la valeur de part des supports en unités de compte choisis.

A une date donnée, le montant de l'épargne constituée sur un support en unités de compte (valorisée dans les conditions décrites à l'article 11 de la Notice) s'obtient en multipliant le nombre de parts d'unités de compte constaté sur ce support par la Valeur Liquidative de la part ou le cours de clôture de ce support à cette date.

La valeur des supports en 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.

Les éventuelles garanties ou protections offertes par certains supports en unités de compte éligibles au contrat Afer Retraite Individuelle sont définies et explicitées dans le document présentant les caractéristiques principales afférentes à ces unités de comptes.

Ces éventuelles garanties ou protections n'engagent pas Abeille Retraite Professionnelle sauf dispositions spécifiques précisées dans les documents de souscription des supports.

A tout moment le montant de l'épargne constituée sur l'adhésion au contrat Afer Retraite Individuelle est donc égal à la somme des valeurs constituées sur chacun des supports d'investissement retenus.

ARTICLE 11 ► VALORISATION DES OPERATIONS

Règles de valorisation

• A/ Pour le support en euros

- Les investissements consécutifs au versement initial ou à un versement ultérieur portent intérêts à compter du 2^{ème} jour ouvré suivant la date de réception du dossier complet ou de la demande de versement ultérieur par le GIE Afer pour le règlement par chèque ou par prélèvement ;
- Les investissements consécutifs à un prélèvement automatique, dans le cadre des versements programmés, portent intérêts à compter du 2^{ème} jour ouvré qui suit la date de prélèvement automatique ;
- Les investissements consécutifs à un arbitrage portent intérêts à compter du 2^{ème} jour ouvré suivant le jour de réception de la demande par le GIE Afer ;

Paraphe de l'adhérent

Paraphe du conseiller

- Les désinvestissements (arbitrage, transfert, liquidation par anticipation, sortie en capital, décès) sont valorisés :

- pour les arbitrages et les sorties en capital, au 2^{ème} jour ouvré suivant le jour de réception de la demande d'arbitrage ou de sortie en capital par le GIE Afer,
- pour les transferts, au 2^{ème} jour ouvré suivant la date d'expiration du délai accordé à l'adhérent pour renoncer au transfert,
- pour les cas de liquidation par anticipation, au 2^{ème} jour ouvré suivant le jour de la reconnaissance par le GIE Afer d'un cas de liquidation des droits par anticipation,
- et pour le décès, au 2^{ème} jour ouvré suivant le jour de réception de l'acte de décès par le GIE Afer.

• B) Pour les supports en unités de compte

1/ dont la Valeur Liquidative est quotidienne :

- Pour les investissements consécutifs au versement initial ou à un versement ultérieur, la valorisation de l'opération acceptée par le GIE Afer est effectuée sur la base de la Valeur Liquidative ou du cours de clôture du 2^{ème} jour de cotation de l'actif représentatif de chaque support en unités de compte concerné par l'opération, publiée suivant la date de réception du dossier complet ou du bon de versement par le GIE Afer pour le règlement par chèque ou par prélèvement ;
- Pour les investissements consécutifs à un prélèvement automatique, dans le cadre des versements programmés, la valorisation de l'opération acceptée par le GIE Afer est effectuée sur la base de la Valeur Liquidative ou du cours de clôture du 2^{ème} jour de cotation de l'actif représentatif de chaque support en unités de compte concerné par l'opération dont la publication suit la date de prélèvement automatique ;
- Pour les investissements consécutifs à un arbitrage, la valorisation de l'opération acceptée par le GIE Afer est effectuée sur la base de la Valeur Liquidative ou du cours de clôture du 2^{ème} jour de cotation de l'actif représentatif de chaque support en unités de compte concerné par l'opération, publiée suivant la date de réception de la demande par le GIE Afer ;
- Pour les désinvestissements (arbitrage, transfert, liquidation par anticipation, sortie en capital, décès), la valorisation de l'opération acceptée par la compagnie est effectuée sur la base :
 - de la Valeur Liquidative ou du cours de clôture du 2^{ème} jour de cotation de l'actif représentatif de chaque support en unités de compte concerné par l'opération, publiée suivant la date de réception de la demande d'arbitrage ou de sortie anticipée par le GIE Afer,
 - pour le transfert, sur la base de la 2^{ème} Valeur Liquidative ou du 2nd cours de clôture publié suivant la date d'expiration du délai accordé à l'adhérent pour renoncer au transfert,
 - pour les cas de liquidation par anticipation, sur la base de la 2^{ème} Valeur Liquidative ou du 2^{ème} cours de clôture publié suivant le jour de la reconnaissance par le GIE Afer d'un cas de liquidation des droits par anticipation,
 - et pour le décès, sur la base de la Valeur Liquidative ou du cours de clôture du 2^{ème} jour de cotation publiée suivant le jour de réception de l'acte de décès par le GIE Afer.

2/ dont la Valeur Liquidative n'est pas quotidienne :

Pour toute opération qui concerne un support en unités de compte dont l'actif sous-jacent a une cotation autre que quotidienne, la valorisation de ce support en unités de compte sera effectuée sur la base de la 1^{ère} Valeur Liquidative du support en unités de compte concerné par l'opération, disponible à la date de réception de la demande par le GIE Afer.

Dates de valeurs retenues lors d'événements particuliers

Les règles précédemment mentionnées concernant les dates de valeurs retenues pour les unités de compte pourront être modifiées si Abeille Retraite Professionnelle se trouve dans l'impossibilité d'acheter ou de vendre le titre correspondant (par exemple, en cas d'absence de Valeur Liquidative). Dans ce cas, sera utilisée pour valoriser la part ou l'action, la 1^{ère} Valeur Liquidative de l'actif sous-jacent publiée suivant la date de réception de la demande par le GIE Afer à laquelle Abeille Retraite Professionnelle aura pu acheter ou vendre le titre sous réserve du respect des dispositions prévues par le Code des Assurances.

ARTICLE 12 ► ARBITRAGES A L'INITIATIVE DE L'ADHERENT

Dans le cadre de la Gestion Libre, vous avez la possibilité de modifier la répartition de l'épargne de votre adhésion en transférant tout ou partie de l'épargne affectée à un ou plusieurs supports d'investissement pour la transférer vers un ou plusieurs autres supports. Les arbitrages sont gratuits.

L'arbitrage vous permet d'adapter vos choix de supports à l'évolution de vos objectifs et de l'environnement économique. Les demandes d'arbitrage, revêtues de votre signature, doivent parvenir au GIE Afer.

Clause de différé d'arbitrage

Abeille Retraite Professionnelle et l'Association Afer conviennent que si, au cours d'une période de 30 jours calendaires, les demandes de mouvement sur un support excédaient 5 % de son actif, les arbitrages de ce support pourraient être différés de 6 mois maximum, afin de préserver les intérêts des adhérents. En cas de différé d'arbitrage, la valorisation de chaque opération sera déterminée conformément à l'article 11. La date de référence pour la détermination de la Valeur Liquidative applicable est celle de chaque différé d'arbitrage.

II. LES DIFFERENTS EVENEMENTS EN COURS D'ADHESION

ARTICLE 13 ► LIQUIDATION DES DROITS PAR ANTICIPATION

L'adhésion au présent contrat ne prévoit pas de faculté de rachat. Les droits peuvent néanmoins être liquidés par anticipation - en tout ou partie - dans les cas et selon les conditions visés à l'article L224-4 du Code Monétaire et Financier.

1) Achat de la résidence principale

Les sommes épargnées doivent être affectées à l'acquisition de la résidence principale. Les droits correspondants à l'épargne issue des versements obligatoires des salariés et des employeurs mentionnés au 3^o de l'article L224-2 Code Monétaire et Financier ne peuvent être liquidés pour ce motif.

2) Accidents de la vie

- Le décès du conjoint de l'adhérent ou de son partenaire lié par un pacte civil de solidarité ;
- L'invalidité de l'adhérent, de ses enfants, de son conjoint ou de son partenaire lié par un pacte civil de solidarité ;
- La situation de surendettement de l'adhérent ;
- L'expiration des droits à l'assurance chômage de l'adhérent, ou le fait pour l'adhérent d'un plan qui a exercé des fonctions d'administrateur, de membre du directoire ou de membre du conseil de surveillance et n'a pas liquidé sa pension dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse de ne pas être titulaire d'un contrat de travail ou d'un mandat social depuis deux ans au moins à compter du non-renouvellement de son mandat social ou de sa révocation ;
- La cessation d'activité non salariée de l'adhérent à la suite d'un jugement de liquidation judiciaire ou toute situation justifiant ce retrait ou ce rachat selon le président du tribunal de commerce.

La liquidation anticipée des droits dans les cas mentionnés ci-dessus intervient sous la forme d'un versement unique, au choix de l'adhérent, sur tout ou partie des droits susceptibles d'être liquidés. Ce versement intervient dans le délai maximum de 1 mois suivant la réception par le GIE Afer des pièces nécessaires :

- demande signée par l'adhérent ;
- tout document attestant que l'adhérent est dans l'une des situations visées ci-dessus pour demander la liquidation ;
- original du Certificat d'Adhésion ;
- accord du bénéficiaire en cas de bénéfice accepté.

Les modalités de détermination du montant de l'épargne constituée sont définies à l'article 10.

ARTICLE 14 ► LIQUIDATION DES DROITS CONSTITUES AU TITRE DE L'ADHESION

A compter de la date de liquidation de sa pension dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou de l'âge mentionné à l'article L161-17-2 du Code de la Sécurité Sociale, l'adhérent peut selon la nature de ses versements bénéficier du versement d'un capital libéré en une fois ou de manière fractionnée et/ou d'une rente correspondant au montant de l'épargne constituée.

Paraphe de l'adhérent

Paraphe du conseiller

L'épargne issue des versements obligatoires du salarié ou de l'entreprise s'agissant des plans d'épargne retraite d'entreprise auxquels le salarié est affilié à titre obligatoire (acquise par transfert) ne peut pas faire l'objet d'un versement en capital et sera transformée en rente.

Le montant de l'épargne constituée est déterminé selon les règles de valorisation décrites à l'article 11 de la présente Notice, suivant le jour de réception de la demande de règlement par le GIE Afer.

La liquidation totale des droits constitués au titre de l'adhésion met fin à l'adhésion, sauf, le cas échéant, les dispositions régissant le service de la rente.

A/ SORTIE EN CAPITAL

Sortie en capital

L'épargne constituée par versements volontaires et transfert issu de versements volontaires au titre de contrats d'épargne retraite (PERP, Retraite Madelin, Retraite Agricole, ...) peut faire l'objet d'une sortie en capital, sauf lorsque l'adhérent a opté expressément et irrévocablement pour la liquidation de tout ou partie de ses droits en rente viagère à compter de l'adhésion.

La sortie en capital peut être totale. Elle peut aussi être fractionnée, sous réserve qu'elle respecte les conditions suivantes :

- le règlement demandé est au moins égal à 750 € ;
- l'épargne constituée restant en compte sur l'adhésion après ce règlement n'est pas inférieure à 750 € ; dans le cas contraire, le GIE Afer se réserve le droit de procéder à la sortie totale en capital des versements volontaires.

La sortie fractionnée peut porter :

- sur un ou plusieurs modes de gestion ;
- sur un ou plusieurs supports de la Gestion Libre ;
- proportionnellement à la répartition de l'épargne constituée par les versements volontaires précités, à l'exclusion des supports à fenêtre de commercialisation présentant des garanties.

A défaut d'indication de la part de l'adhérent, la sortie partielle sera effectuée selon ces dernières modalités.

Pour la part relative à la Gestion Sous Mandat et /ou la Gestion Evolutive ou la Gestion Evolutive Pilotée, la sortie est effectuée au prorata de l'épargne constituée sur les supports.

Modalités et délai de règlement

Le règlement interviendra suite à la réception par le GIE Afer, de l'ensemble des pièces justificatives suivantes :

- Certificat d'Adhésion original ou attestation de perte,
- justificatif d'identité en cours de validité au nom de l'adhérent,
- relevé d'identité bancaire de l'adhérent,
- le cas échéant, justificatif de liquidation de la retraite.

Le GIE Afer se réserve le droit de demander tout justificatif complémentaire qu'il juge nécessaire.

B/ CONVERSION DE L'EPARGNE CONSTITUEE EN RENTE VIAGERE

Vous pourrez percevoir le montant de tout ou partie de l'épargne constituée à cette date sous la forme d'une rente viagère, payable mensuellement ou trimestriellement.

Le taux de conversion de l'épargne constituée en rente viagère est défini en fonction des bases techniques suivantes :

- le taux technique de rente, taux choisi par l'adhérent lors de la conversion : 0% ou taux d'intérêt technique communiqué par le GIE Afer à la date de la conversion, lequel est au plus égal à 0% ;
- la table de mortalité : la table de mortalité garantie à l'adhésion est celle en vigueur à la date d'adhésion. En cas de rente réversible, cette table sera également celle utilisée pour le bénéficiaire de la réversion si celui-ci est le conjoint ou le partenaire de PACS de l'adhérent ; dans les autres cas, la table utilisée pour le bénéficiaire de la réversion sera celle applicable au moment de la conversion en rente ;
- la périodicité choisie : mensuelle ou trimestrielle ;
- les frais de service des rentes : montant des frais en vigueur à la date de liquidation; actuellement 3% des arrérages.

Options de rente possibles

Lors de la conversion de l'épargne constituée en rente, plusieurs options vous sont proposées.

L'option de rente et ses caractéristiques, notamment la désignation éventuelle du réversataire et/ou celle du bénéficiaire des annuités garanties, sont choisies par l'adhérent au moment de la conversion en rente et constituent des choix irrévocables.

1. La rente viagère simple : Abeille Retraite Professionnelle s'engage à régler à l'adhérent une rente tant qu'il est en vie.
2. La rente viagère réversible : Abeille Retraite Professionnelle s'engage à régler à l'adhérent une rente tant qu'il est en vie. Au décès de l'adhérent, le

règlement de tout ou partie de la rente se poursuit au profit du réversataire désigné, pendant toute sa vie.

Lors de la conversion de l'épargne constituée en rente, l'adhérent précisera l'identité du réversataire et le taux de réversion choisi (taux compris entre 50% et 100% par pas de 10%).

3. La rente viagère avec annuités garanties : Abeille Retraite Professionnelle s'engage à régler à l'adhérent une rente tant qu'il est en vie. Si l'adhérent venait à décéder pendant la période de versement des annuités garanties, les annuités restantes seront versées au bénéficiaire désigné qui devra avoir été porté à la connaissance du GIE Afer au moment de la mise en service de la rente.

Lors de la conversion de l'épargne constituée en rente, l'adhérent précisera le nombre d'annuités garanties choisi, d'une durée maximale égale à l'espérance de vie de l'adhérent lors de la conversion de son capital en rentes diminuée de 5 ans, sous réserve des normes réglementaires et fiscales en vigueur.

4. La rente viagère réversible avec annuités garanties : Abeille Retraite Professionnelle s'engage à régler à l'adhérent une rente viagère réversible à 100% avec plusieurs annuités garanties. Si le décès de l'adhérent ainsi que celui du réversataire interviennent avant la fin de la période de versement des annuités garanties, les annuités restantes seront versées au bénéficiaire désigné.

Lors de la conversion de l'épargne constituée en rente, l'adhérent précisera l'identité du réversataire et du bénéficiaire des annuités garanties ainsi que le nombre d'annuités garanties choisi. Le nombre maximal d'annuités garanties sera calculé sur la base des normes réglementaires et fiscales en vigueur à la liquidation de la rente et ne pourra être communiqué à l'adhérent qu'à la liquidation de la rente.

5. La rente viagère majorée ou minorée : Abeille Retraite Professionnelle s'engage à régler à l'adhérent une rente, non réversible ou réversible à 100%, majorée de 30% ou minorée de 30% pendant 5 ou 10 ans. La rente majorée permet de percevoir une rente plus importante pendant la période de majoration, en contrepartie d'une rente viagère plus faible une fois la période de majoration terminée. Inversement, la rente minorée permet de percevoir une rente viagère plus importante une fois la période de minoration terminée.

Lors de la conversion de l'épargne constituée en rente, l'adhérent précisera son choix entre majoration et minoration, sa durée de majoration ou minoration (5 ans ou 10 ans), et l'identité du réversataire si l'adhérent choisit de combiner cette option avec une réversion.

Paiement des rentes

Le paiement des rentes est effectué par le GIE Afer.

Revalorisation des rentes

La revalorisation des rentes en cours de service est déterminée dans le respect des règles du Code des Assurances en tenant compte d'un taux de frais de gestion annuel de 1 % maximum, et est effectuée sous déduction du taux technique utilisé dans le calcul du taux de conversion en rente.

Choix de l'option de sortie irrévocable en rente

L'adhérent peut opter irrévocablement pour la liquidation de ses droits en rente viagère. Cette option s'applique à l'ensemble des droits présents et futurs de l'adhésion. L'adhérent ayant choisi cette option, renonce expressément et définitivement au droit de sortie en capital lors de la liquidation de ses droits. Cette option ne pourra être remise en cause en cas de transfert des droits vers un autre contrat. Il reste néanmoins autorisé à demander la liquidation anticipée de ses droits dans les cas visés à l'article 13 de la Notice.

Pièces justificatives

- choix de l'option de rente,
- extrait de naissance de l'adhérent avec toutes mentions en marge (de moins d'un mois) et celui de son conjoint si l'adhérent a opté pour une rente viagère réversible,
- un Relevé d'Identité Bancaire (R.I.B.),
- le cas échéant, justificatif de liquidation de la retraite.

Durant le service de la rente, l'adhérent en cas de vie, ou le(s) bénéficiaire(s) en cas de décès de l'adhérent, sont tenus d'aviser le GIE Afer par écrit de tout changement de domicile et de domiciliation bancaire. A défaut, les communications ou règlements seront faits valablement à la dernière adresse ou sur le dernier compte bancaire dont le GIE Afer aura eu connaissance.

Paraphe de l'adhérent

Paraphe du conseiller

ARTICLE 15 ► PRESTATION VERSÉE EN CAS DE DÉCÈS DE L'ADHÉRENT

Le GIE Afer versera au bénéficiaire un capital ou une rente, sur la base de l'épargne restant investie sur l'adhésion (hors épargne déjà transformée en rente).

A/ CAPITAL DECES

Le capital décès est déterminé à la date de réception de l'acte de décès par le GIE Afer, qui est la date de connaissance du décès pour le GIE Afer, sur la base :

- du capital décès de base (voir article 15/B) : l'épargne constituée au 2^{ème} jour de cotation suivant la date de réception de l'acte de décès par le GIE Afer,
- augmenté le cas échéant, des sommes dues au titre de la garantie complémentaire en cas de décès (voir article 15/B), au titre de la présente adhésion.

L'adhésion se dénoue à la date de réception de l'acte de décès.

B/ GARANTIE DECES

Description de la garantie décès de base

Afer Retraite Individuelle permet de bénéficier d'une garantie décès de base en cas de décès de l'adhérent correspondant au paiement d'un capital égal :

- pour les supports en unités de compte, à la contre-valeur exprimée en euros de l'épargne constituée calculée au 2^{ème} jour ouvré suivant le jour de réception de l'acte de décès par le GIE Afer,
- et pour le support en euros, égal à l'épargne constituée sur ce support valorisée au 2^{ème} jour suivant le jour de réception de l'acte de décès par le GIE Afer.

Description de la garantie complémentaire en cas de décès

Afer Retraite Individuelle permet de bénéficier d'une garantie complémentaire incluse en cas de décès de l'adhérent avant son 75^{ème} anniversaire. Le capital garanti est égal au cumul des versements effectués sur l'adhésion, nets de toute sortie (plus-values exclues) et de frais sur versement, diminués du capital dû au titre de la garantie décès de base. Le capital complémentaire garanti est nul si cette différence est inférieure à zéro. Cette garantie est accordée pour une période prenant fin le 31 décembre de l'année de l'adhésion. Elle est ensuite prorogée tacitement année par année, sauf dénonciation par l'Afer ou Abeille Retraite Professionnelle.

En tout état de cause la garantie complémentaire en cas de décès cesse automatiquement au 75^{ème} anniversaire de l'adhérent.

Si la contre-valeur en euros de la totalité de l'épargne constituée au jour de réception de l'acte de décès était inférieure au cumul des versements nets des frais sur versement, et réduit proportionnellement, le cas échéant, des sorties partielles effectués, Abeille Retraite Professionnelle prendrait automatiquement à sa charge la différence. Ce montant est plafonné à 300.000 €.

Exemple : l'adhérent effectue un versement net de frais sur versement de 100 000 €. Il décède, alors que l'épargne constituée s'élève à 90 000 €. Le bénéficiaire reçoit au titre de la garantie complémentaire en cas de décès : (100 000 - 90 000) = 10 000 €.

Les sommes dues au titre de la garantie complémentaire en cas de décès seront versées au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) ou à défaut de désignation, aux héritiers de l'adhérent, sous réserve de la remise des pièces nécessaires au règlement des prestations.

EXCLUSIONS

Les conditions d'indemnisation au titre de cette garantie complémentaire s'appliquent à l'exclusion des événements suivants, leurs suites et conséquences :

- les conséquences de guerre civile ou étrangère, rixes, insurrections sauf en cas de légitime défense, d'assistance à personne en danger ou d'accomplissement du devoir professionnel. Par guerre étrangère, on entend la guerre déclarée entre l'État français et un ou d'autres États, mais également les opérations militaires dans lesquelles il pourrait se trouver impliqué, indépendamment de toute déclaration de guerre ;
- les conséquences résultant d'actes de terrorisme ou d'attentats dans lesquels l'adhérent a pris une part active.
- le décès par suicide au cours de la première année suivant la date d'effet. Après cette première année, le suicide est assuré normalement.

Les garanties décès cessent d'avoir effet à l'égard du bénéficiaire qui a été condamné pour avoir volontairement donné la mort à l'adhérent.

MODALITES DE REVALORISATION DU CAPITAL EN CAS DE DECES

Le capital décès, tel que déterminé ci-dessus à l'article 15/A, est revalorisé à compter de la date de connaissance du décès jusqu'à la date de réception de l'ensemble des pièces justificatives nécessaires au règlement ou, le cas échéant, jusqu'au dépôt de ce capital à la Caisse des Dépôts et Consignations

en application de l'article L132-27-2 du Code des Assurances. Cette revalorisation du capital est effectuée, prorata temporis, à un taux, net de frais, déterminé, pour chaque année civile, conformément aux dispositions de l'article R132-3-1 du Code des Assurances.

Pour l'épargne investie sur le support en euros Afer Fonds euros Retraite, si les modalités de revalorisation telles que décrites à l'article 11 aboutissaient à une revalorisation nulle entre la date du décès et la date de connaissance du décès, la règle de revalorisation décrite ci-dessus s'appliquerait également à compter de la date du décès.

INFORMATIONS RELATIVES AUX CONTRATS D'ASSURANCE VIE EN DESHERENCE

Conformément à l'article L132-27-2 du Code des Assurances, les sommes dues au titre des adhésions qui n'ont pas fait l'objet d'une demande de versement des prestations ou du capital seront déposées à la Caisse des Dépôts et Consignations à l'issue d'un délai de dix ans à compter de la date de prise de connaissance par le GIE Afer du décès de l'adhérent qui correspond à la date de réception de l'acte de décès. Les sommes déposées seront acquises à l'Etat à l'issue d'un délai supplémentaire de vingt ans si elles n'ont toujours pas été réclamées par le(s) bénéficiaire(s).

MODALITES ET DELAI DE REGLEMENT

PIECES JUSTIFICATIVES A FOURNIR

Pour percevoir le règlement du capital ou de la rente, les bénéficiaires doivent adresser au GIE Afer :

- un extrait de l'acte de décès de l'adhérent ;
- toute(s) pièce(s) ou document(s) officiel(s) réclamé(s) par le GIE Afer justifiant de l'identité du ou des bénéficiaire(s) ;
- le Certificat d'Adhésion original ;
- le cas échéant, tout document permettant l'identification des bénéficiaires ;
- un Relevé d'Identité Bancaire (RIB) des bénéficiaires ;
- tout formulaire fourni par le GIE Afer pour la gestion des sinistres.

Le détail des pièces justificatives est disponible auprès du Conseiller de l'Adhérent et du GIE Afer.

Le GIE Afer se réserve le droit de demander toute pièce justificative complémentaire notamment dans des situations particulières ou pour tenir compte de ses obligations en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.

III. TRANSFERT

ARTICLE 16 ► CONDITIONS DE TRANSFERT DE VOTRE ADHÉSION

Vous pouvez demander le transfert de l'épargne constituée sur votre adhésion, vers un autre plan d'épargne retraite. Le transfert mettra fin à votre adhésion.

A compter de la réception par le GIE Afer de la demande de transfert accompagnée des pièces justificatives, le GIE Afer disposera d'un délai de deux mois pour transmettre au nouveau gestionnaire les sommes et informations nécessaires à la réalisation du transfert.

- La valeur de transfert des droits individuels en cours de constitution, estimée au jour d'envoi de la notification, sera notifiée à l'adhérent demandant le transfert ainsi qu'à l'entreprise d'assurance du contrat d'accueil dans un délai d'un mois après la réception de la demande de transfert.
- A réception de ladite notification, l'adhérent disposera d'un délai de quinze jours pour éventuellement renoncer à ce transfert.
- Une fois ce délai expiré, le GIE Afer procédera, dans un délai qui ne saurait excéder quinze jours, au versement au gestionnaire du contrat d'accueil, du montant de la valeur de transfert telle que définie ci-dessous. Ce délai de quinze jours ne court pas tant que le gestionnaire du contrat d'accueil n'a pas notifié au GIE Afer son acceptation du transfert.

La demande devra être accompagnée d'un justificatif d'adhésion à un contrat d'accueil éligible au transfert et, le cas échéant, de l'accord du bénéficiaire acceptant.

Paraphe de l'adhérent

Paraphe du conseiller

Le montant de la valeur de transfert est déterminé comme suit :

• Le support d'investissement est le support en euros :

L'épargne transférée est valorisée selon les conditions décrites à l'article 11, après application :

- D'une éventuelle réduction : dans le cas où votre épargne constituée en euros excéderait la quote-part, calculée au prorata de vos droits individuels exprimés en euros, de la valeur des actifs mis en représentation, elle peut être réduite. Cette réduction ne peut excéder 15 % de la valeur de votre épargne constituée sur le support en euros.
- Des frais de transferts de 1% maximum des droits acquis.

• Le support d'investissement est une unité de compte :

Dans ce cas, la valeur de transfert correspond à la contre-valeur en numéraire du produit du nombre de parts d'unités de compte inscrites sur ce support par la Valeur Liquidative constatée dans les délais décrits à l'article 11 de la Notice et diminuée des frais de transferts de 1% maximum des droits acquis.

Les frais de transfert de 1% des droits acquis sont nuls à l'issue d'une période de 5 ans à compter du 1^{er} versement sur l'adhésion ou lorsque le transfert intervient postérieurement à la date de liquidation de la pension de l'adhérent dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou passé l'âge mentionné à l'article L161-17-2 du Code de la Sécurité Sociale.

TABLEAU DES VALEURS DE TRANSFERT

Hypothèses retenues à titre d'exemple :

- prime versée de 500 € dont 100 € sont affectés au support en euros, 100 € à des unités de compte gérées en Gestion Libre, 100 € à des unités de compte gérées en Gestion Evolutive ou en Gestion Evolutive Pilotée, 100 € affectés à des unités de compte gérées en Gestion Sous Mandat Rothschild & Co Asset Management et 100 € affectés à des unités de compte gérées en Gestion Sous Mandat Ofi Invest AM ETF, soit une prime nette de frais sur versement de 97 € investie sur le support en euros, une prime nette de frais sur versement de 97 € investie sur des unités de compte en Gestion Libre, une prime nette de frais sur versement de 97 € investie sur des unités de compte en Gestion Evolutive ou en Gestion Evolutive Pilotée, une prime nette de frais sur versement de 97 € investie sur des unités de compte gérées en Gestion Sous Mandat Rothschild & Co Asset Management et une prime nette de frais sur versement de 97 € investie sur des unités de compte gérées en Gestion Sous Mandat ETF. En Gestion Libre, Gestion Evolutive et Gestion Evolutive Pilotée, les frais de gestion annuels sur les unités de compte sont de 1% et de 0,625% sur le support en euros.
- valeur de conversion hypothétique de 1 unité de compte à la date du versement initial = 0,97 €, soit un investissement sur les unités de compte correspondant à 100 unités de compte.

Valeurs de transfert au terme de chacune des 8 premières années :

Ces valeurs de transfert sont indiquées déduction faite des prélèvements effectués au titre des frais de gestion et des frais de mandat. Elles tiennent compte des frais de transfert (maximum 1%) et de l'éventuelle réduction relative au support en euros décrite à l'article 16 de la Notice.

A ces valeurs s'ajouterait, pour le support en euros, la valorisation issue des taux minimum garantis et de la participation aux bénéfices tels que prévus à l'article 10 de la Notice.

Sur les supports en unités de compte, les valeurs de transfert n'intègrent pas l'attribution éventuelle de coupons ou dividendes des supports de distribution.

Ces valeurs de transfert sont calculées à chaque date anniversaire de la date d'effet de l'adhésion. Elles ne tiennent pas compte des impôts et prélèvements sociaux éventuellement dus selon la législation en vigueur.

Le cumul des primes versées correspond pour chaque période considérée au premier versement effectué lors de l'adhésion au contrat. Il ne prend pas en compte les droits d'adhésion éventuels à l'Association.

Date	Cumul des primes versées	Support en euros : valeurs de transfert minimales ⁽¹⁾	Unités de compte en Gestion Libre : valeurs de transfert exprimées en nombre d'unités de compte ⁽²⁾	Unités de compte en Gestion Evolutive : valeurs de transfert exprimées en nombre d'unités de compte ⁽²⁾	Unités de compte en Gestion Sous Mandat Rothschild & Co Asset Management : valeurs de transfert exprimées en nombre d'unités de compte ⁽²⁾	Unités de compte en Gestion Sous Mandat Ofi Invest AM ETF : valeurs de transfert exprimées en nombre d'unités de compte ⁽²⁾
Au terme de la 1 ^{ère} année	500 €	81,63 €	98,0100	98,0100	97,5150	97,7625
Au terme de la 2 ^{ème} année	500 €	81,63 €	97,0299	97,0299	96,0522	96,5404
Au terme de la 3 ^{ème} année	500 €	81,63 €	96,0596	96,0596	94,6114	95,3337

Au terme de la 4 ^{ème} année	500 €	81,63 €	95,0990	95,0990	93,1923	94,1420
Au terme de la 5 ^{ème} année	500 €	82,45 €	95,0990	95,0990	92,7216	93,9043
Au terme de la 6 ^{ème} année	500 €	82,45 €	94,1480	94,1480	91,3308	92,7305
Au terme de la 7 ^{ème} année	500 €	82,45 €	93,2065	93,2065	89,9608	91,5713
Au terme de la 8 ^{ème} année	500 €	82,45 €	92,2744	92,2744	88,6114	90,4267

(1) Pour les adhésions dont une part seulement des droits est exprimée en euros, les valeurs de transfert minimales correspondent à la valeur de transfert au titre de la provision mathématique relative aux seuls engagements exprimés en euros.

(2) Les valeurs de transfert en euros relatives aux supports en unités de compte sont obtenues en multipliant le nombre de parts d'unités de compte de chaque support par la valeur de la part de l'unité de compte concernée à la date de valorisation du transfert.

Abeille Retraite Professionnelle 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.

En conséquence, il n'existe pas de valeur de transfert minimale exprimée en euros.

Les valeurs de transfert ne tiennent pas compte d'éventuels arbitrages ou versements qui seront effectués sur l'adhésion.

Pour obtenir la valeur de transfert totale de votre adhésion à une date donnée, il convient d'additionner les valeurs de transfert en euros pour chaque support en unités de compte et pour le support en euros, obtenues selon les méthodes de calcul décrites ci-dessus.

Exemple : Vous ouvrez votre adhésion avec un versement programmé de 500 €. Ce versement brut de frais sur versement (de 3 %) est réparti de la façon suivante : 120 € sur le support en euros, 120 € sur des unités de compte de la Gestion Libre, 100 € en Gestion Evolutive ou en Gestion Evolutive Pilotée, 60 € en Gestion Sous Mandat Rothschild & Co Asset Management et 100 € en Gestion Sous Mandat Ofi Invest AM ETF.

La Valeur Liquidative retenue pour investir votre versement sur le support en unités de compte choisi en Gestion Libre est de 13,00 €, la Valeur Liquidative retenue pour investir sur le support en unités de compte en ou en Gestion Evolutive Pilotée est de 15,00 €, la Valeur Liquidative retenue pour investir votre versement sur le support en unités de compte en Gestion Sous Mandat Rothschild & Co Asset Management est de 14,00 € et la Valeur Liquidative retenue pour investir votre versement sur le support en unités de compte en Gestion Sous Mandat Ofi Invest AM ETF est de 12,00 € (valeurs hypothétiques retenues à titre d'exemple).

- Pour le support en euros, la valeur de transfert minimale garantie en euros au terme de la 8^{ème} année sera de : $120 \times [82,45/100] = 98,94 \text{ €}$.
- Pour le support en unités de compte en Gestion Libre, la valeur de transfert minimale exprimée en nombre de parts d'unités de compte au terme de la 8^{ème} année sera de : $[120/100] \times [0,97/13,00] \times 92,2744 = 8,2621 \text{ unités}$.
- Pour le support en unités de compte en Gestion Evolutive ou en Gestion Evolutive Pilotée, la valeur de transfert minimale exprimée en nombre de parts d'unités de compte au terme de la 8^{ème} année sera de : $[100/100] \times [0,97/15,00] \times 92,2744 = 5,9671 \text{ unités}$.
- Pour le support en unités de compte en Gestion Sous Mandat Rothschild & Co Asset Management, la valeur de transfert minimale exprimée en nombre de parts d'unités de compte au terme de la 8^{ème} année sera de : $[60/100] \times [0,97/14,00] \times 88,6114 = 3,6837 \text{ unités}$.

- Pour le support en unités de compte en Gestion Sous Mandat Ofi Invest AM ETF, la valeur de transfert minimale exprimée en nombre de parts d'unités de compte au terme de la 8^{ème} année sera de : $[100/100] \times [0,97/12,00] \times 90,4267 = 7,3095 \text{ unités}$.

Paraphe de l'adhérent

Paraphe du conseiller

La valeur de transfert totale de l'adhésion exprimée en euros, au terme de la 8^{ème} année sera de : 98,94€ + [8,2621 * Valeur Liquidative retenue pour le support en unités de compte choisi en Gestion Libre au terme de la 8^{ème} année] + [5,9671 * Valeur Liquidative retenue pour le support en unités de compte en Gestion Evolutive au terme de la 8^{ème} année] + [3,6837 * Valeur Liquidative retenue pour le support en unités de compte en Gestion Sous Mandat Rothschild & Co Asset Management au terme de la 8^{ème} année] + [7,3095 * Valeur Liquidative retenue pour le support en unités de compte en Gestion Sous Mandat Ofi Invest AM ETF au terme de la 8^{ème} année].

TRANSFERT COLLECTIF :

Conformément aux dispositions législatives et réglementaires en vigueur, l'ensemble des adhésions au présent contrat Afer Retraite Individuelle peut faire l'objet d'un transfert collectif vers un contrat de même nature tel que visé aux articles L224-1 et suivants du Code Monétaire et Financier sur décision de l'association souscriptrice. Un tel transfert entraîne le transfert au nouveau gestionnaire de l'ensemble des provisions techniques constituées au titre du contrat et des actifs représentant ces mêmes provisions.

IV. AUTRES DISPOSITIONS

ARTICLE 17 ► CONSULTATION ET ACTES EN LIGNE

Le GIE Afer vous permet de consulter votre adhésion et d'effectuer certaines opérations de gestion en ligne depuis l'Espace Sécurisé Adhérent accessible depuis www.afer.fr. A cette fin, vous recevrez dans les jours suivants votre adhésion les codes confidentiels (identifiant et mot de passe) vous permettant d'activer votre espace personnel.

Si dans les 40 jours suivants votre adhésion, vous ne les avez pas reçus, vous pouvez en faire la demande sur www.afer.fr.

Votre mot de passe est confidentiel et strictement personnel. Il a pour fonction de vous authentifier et de vous identifier. Vous vous engagez à le conserver confidentiel et à ne le communiquer à personne. Vous resterez seul responsable de l'accomplissement d'actes en ligne résultant de l'utilisation frauduleuse, détournée ou non autorisée de votre identifiant et de votre mot de passe par un tiers. Toutes les opérations réalisées avec votre identifiant et votre mot de passe seront réputées être réalisées par vous et vaudront signature vous identifiant comme l'auteur de l'opération et constituent un moyen suffisant à assurer l'intégrité du contenu de l'opération. Toutes les données contenues dans nos systèmes d'information vous sont opposables et ont force probante en matière d'application de toutes dispositions de cette adhésion.

Les Conditions Générales d'Utilisation de l'Espace Sécurisé Adhérent sont disponibles sur votre Espace Sécurisé Adhérent. Vous devez en approuver les termes afin de pouvoir consulter votre adhésion ou effectuer des opérations de gestion en ligne. Les Conditions Générales d'Utilisation ont pour objet de définir les modalités propres à la consultation et aux opérations en ligne. Elles prévalent sur la présente Notice en cas de divergence entre elles.

Le GIE Afer se réserve le droit de suspendre ou de mettre un terme de façon unilatérale, à tout moment et sans notification préalable, à tout ou partie des services mis à disposition sur votre espace client, pour quelque motif que ce soit, notamment pour des raisons d'évolutions techniques et/ou réglementaires rendant nécessaire une communication sur support papier. Aucune responsabilité ne pourra être retenue à ce titre. Dans cette hypothèse, vous pourrez effectuer vos actes de gestion par courrier adressé au GIE Afer.

ARTICLE 18 ► VOTRE INFORMATION

Avis d'opération :

A chaque opération (arbitrage, versement) concernant la situation de votre adhésion au contrat Afer Retraite Individuelle, le GIE Afer vous adresse un avis d'opération (sur votre Espace Sécurisé Adhérent et/ou par courrier papier). Sur ce document figurent l'ensemble des informations vous permettant d'identifier l'opération réalisée et d'en vérifier la bonne exécution. Toute réclamation relative à l'exécution d'une opération doit être adressée sans délai au GIE Afer après réception de l'avis d'opération. Les avis d'opérations ne prennent pas en compte les actes automatiques (versements programmés, arbitrages automatiques, ...).

Relevé de Situation :

La dernière situation connue de votre adhésion pourra vous être communiquée à tout moment, sur simple demande adressée au GIE Afer.

Information Annuelle :

Conformément à l'article R224-2 du Code Monétaire et Financier, le GIE Afer vous communique, une fois par an une information comprenant notamment l'ensemble des opérations intervenues sur l'adhésion et la valeur de

l'épargne constituée sur chacun des supports d'investissement retenus.

Information avant échéance :

A compter de la 5^{ème} année précédant l'âge mentionné à l'article L161-17-2 du Code de la Sécurité Sociale, l'adhérent peut interroger par tout moyen le GIE Afer afin de s'informer sur ses droits et sur les modalités de restitution de l'épargne appropriées à sa situation et de confirmer, le cas échéant, le rythme de réduction des risques financiers dans le cadre d'une allocation prévue par la Gestion Evolutive.

Six mois avant le début de la période susmentionnée, le GIE Afer vous rappellera cette faculté.

Facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise :

Les informations concernant la prise en compte des facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise dans les différentes stratégies d'investissement sont disponibles sur le site internet <https://www.abeille-assurances.fr/notre-entreprise/engagements/nos-solutions-durables.html> ou sur demande auprès d'Abeille Retraite Professionnelle ou de votre conseiller.

Documents d'Informations pour l'investisseur :

A tout moment, vous pouvez obtenir communication des documents présentant les caractéristiques principales des supports en unités de compte éligibles au contrat, des Documents présentant les informations spécifiques des options et supports d'investissement (DIS) ainsi que du document d'informations présentant les caractéristiques principales du contrat sur simple demande à l'adresse postale de l'assureur ou sur le site internet www.abeille-assurances.fr (ce service peut être interrompu à tout moment ; les conditions d'utilisation de ce service vous sont précisées sur le site).

Information sur la situation financière d'Abeille Retraite Professionnelle

Les informations sur la situation financière d'Abeille Retraite Professionnelle sont disponibles sur www.abeille-assurances.fr ou sur demande auprès d'Abeille Retraite Professionnelle ou de votre conseiller.

ARTICLE 19 ► FISCALITÉ

La présente adhésion au contrat est soumise au régime fiscal français et entre notamment dans le champ d'application des articles 154bis, 154 bis-0 A et 163 quater viciés du Code Général des Impôts. Les montants des garanties qui y figurent correspondent aux engagements d'Abeille Retraite Professionnelle, ils ne tiennent pas compte des impôts, taxes et prélèvements qui sont ou pourraient être dus au titre de la législation actuelle ou à venir.

Remarque importante : l'adhérent doit informer sans délai par écrit le GIE Afer, Gestion des Adhésions - TSA 81011 - 92894 Nanterre Cedex 09, de tout changement de sa situation pouvant entraîner une évolution de son statut fiscal au regard des réglementations internationales (FATCA, Norme Commune de Déclaration, Conventions fiscales internationales conclues par la France, etc.). Doivent notamment être communiqués dans un délai de 30 jours à compter de leur survenance : les changements d'adresse de la résidence principale et/ou fiscale, l'obtention ou le non-renouvellement d'une carte de résidence américaine (Green Card), l'octroi ou la déchéance de la nationalité américaine, des séjours en dehors de la France supérieurs à 180 jours pendant l'année civile. En application de l'article 1649 AC du Code Général des Impôts, le manquement à l'obligation d'information d'Abeille Retraite Professionnelle et du GIE Afer de tout changement susceptible d'avoir un impact sur votre statut fiscal, vous expose à une amende de 1.500,00 euros, infligée par l'administration fiscale française lorsque certaines conditions sont réunies. Par conséquent, vous devez communiquer ces changements avec les justificatifs nécessaires, en précisant notamment les juridictions fiscales concernées ainsi que le Numéro d'identification Fiscal (NIF) attribué par les autorités fiscales étrangères le cas échéant.

ARTICLE 20 ► LOI APPLICABLE

La présente adhésion au contrat est soumise à la loi française. Tout litige né de l'exécution ou de l'interprétation du contrat Afer Retraite Individuelle, sera de la compétence des juridictions françaises. Dans toutes les hypothèses où un choix de loi applicable au contrat sera ouvert, l'adhérent convient que la loi applicable est la loi française. Abeille Retraite Professionnelle et l'adhérent conviennent que le français est la langue utilisée entre les parties pendant toute la durée de l'adhésion.

Paraphe de l'adhérent

Paraphe du conseiller

ARTICLE 21 ► RENONCIATION À VOTRE ADHÉSION

Vous êtes informé que votre adhésion au contrat est conclue au plus tard 30 jours calendaires après la signature de votre demande d'adhésion.

Si le GIE Afer ne peut accepter votre adhésion, vous recevrez, avant l'expiration de ce délai de 30 jours, un pli recommandé avec avis de réception vous informant que votre adhésion n'a pu être conclue (la date de la première présentation de la lettre recommandée avec avis de réception par les services postaux vaudra date de réception par vous de ce courrier vous informant que votre adhésion n'a pu être conclue).

Vous pouvez renoncer à votre adhésion pendant 30 jours calendaires révolus à compter du moment où vous êtes informé que votre adhésion est conclue ; c'est-à-dire au total pendant 60 jours calendaires révolus à compter de la signature de votre demande d'adhésion. Ce délai expire le dernier jour à 24h. S'il expire un samedi, un dimanche ou un jour férié ou chômé, il n'est pas prorogé.

Les sommes versées vous sont alors intégralement remboursées dans un délai maximal de 30 jours à compter de la réception de votre demande au GIE Afer.

Pour cela, il vous suffit d'adresser une lettre recommandée avec accusé de réception au GIE Afer selon le modèle ci-dessous :

« Je soussigné (nom, prénom, adresse)....., - déclare renoncer à l'adhésion au contrat Afer Retraite Individuelle pour le motif suivant : - demande le remboursement du versement effectué le..... d'un montant de euros dans un délai de 30 jours ». Date..... Signature.....

A compter de l'expédition de cette lettre ou de cet envoi recommandé électronique, votre adhésion prend fin ainsi que toutes les garanties du contrat, notamment les garanties en cas de décès prévues à l'article «Prestation versée en cas de décès de l'adhérent» de la présente Notice.

Le défaut de remise des documents et informations prévus à l'article L132-5-2 du Code des Assurances entraîne de plein droit la prorogation du délai de renonciation prévu à l'article L132-5-1 du même Code jusqu'au 30^{ème} jour calendaire révolu suivant la date de remise effective de ces documents, dans la limite de huit ans à compter de la date où l'adhérent est informé que l'adhésion au contrat est conclue.

ARTICLE 22 ► PRESCRIPTION

a) Délais de prescription

Conformément à l'article L. 114-1 du code des assurances, toutes les actions dérivant de votre contrat sont prescrites par deux ans à compter de l'événement qui y donne naissance.

Toutefois, ce délai ne court :

- 1° En cas de réticence, omission, déclaration fautive ou inexacte sur le risque couru, que du jour où l'assureur en a eu connaissance ;
- 2° En cas de sinistre, que du jour où les intéressés en ont eu connaissance, s'ils prouvent qu'ils l'ont ignoré jusque-là. Quand l'action de l'assuré contre l'assureur a pour cause le recours d'un tiers, le délai de la prescription ne court que du jour où ce tiers a exercé une action en justice contre l'assuré ou a été indemnisé par ce dernier.

La prescription est portée à dix ans dans les contrats d'assurance sur la vie lorsque le bénéficiaire est une personne distincte du souscripteur et, dans les contrats d'assurance contre les accidents atteignant les personnes, lorsque les bénéficiaires sont les ayants droit de l'assuré décédé.

Pour les contrats d'assurance sur la vie, nonobstant les dispositions du 2° ci-dessus, les actions du bénéficiaire sont prescrites au plus tard trente ans à compter du décès de l'assuré.

Dans les départements du Bas-Rhin, du Haut-Rhin et de la Moselle, le délai précité de l'article L. 114-1 est porté de deux ans à cinq ans en matière d'assurance sur la vie (article L. 192-1 du code des assurances).

b) Les Causes d'interruption de la prescription

Les délais de prescription, prévus au paragraphe a) ci-dessus, sont interrompus par les événements suivants :

- la désignation d'experts à la suite d'un sinistre,
- l'envoi d'une lettre recommandée ou d'un envoi recommandé électronique, avec accusé de réception, adressés par l'assureur à l'assuré en ce qui concerne l'action en paiement de la prime et par l'assuré à l'assureur en ce qui concerne le règlement de l'indemnité,
- la reconnaissance par le débiteur de l'obligation du droit de celui contre lequel il prescrivait c'est-à-dire, en particulier, la reconnaissance par l'assureur de la couverture du sinistre en ce qui concerne l'action en

règlement de l'indemnité et la reconnaissance de dette de l'assuré en ce qui concerne l'action en paiement de la prime.

- la demande en justice, même en référé, y compris lorsque la demande est portée devant une juridiction incompétente ou lorsque l'acte de saisine de la juridiction est annulé par l'effet d'un vice de procédure. L'interruption résultant de la demande en justice produit ses effets jusqu'à l'extinction de l'instance ; l'interruption est non avenue si le demandeur se désiste de sa demande ou laisse périmer l'instance, ou si sa demande est définitivement rejetée.
- une mesure conservatoire prise en application du code des procédures civiles d'exécution ou un acte d'exécution forcée.

ARTICLE 23 ► RÉCLAMATION ET MÉDIATION

Comment et auprès de qui formuler une réclamation ?

L'adhérent qui n'est pas satisfait d'une adhésion au contrat Afer ou des services du GIE Afer peut formuler une réclamation :

- Soit auprès de son interlocuteur habituel (agent général, courtier ou service de Gestion des adhésions Afer). En cas de réclamation orale, si l'adhérent n'a pas obtenu satisfaction, il sera invité à formaliser sa réclamation par écrit.
- Soit directement auprès du Service Réclamation, selon le canal de son choix :

Par email	reclamation@gieafer.com
Par courrier	GIE Afer Gestion des réclamations - TSA 32122 92894 Nanterre Cedex 09

L'engagement du GIE Afer

À compter de la date d'envoi de la réclamation écrite et quel que soit le service ou l'interlocuteur du GIE Afer sollicité, ce dernier s'engage :

- à en accusé réception auprès de l'adhérent dans un délai de dix (10) jours ouvrables si une réponse ne peut pas être apportée dans ce délai ;
- à répondre à sa réclamation dans un délai maximum de deux (2) mois.

Si l'adhésion est suivie par un courtier

En cas de réclamation concernant les services de son courtier (par exemple qualité de l'information ou du conseil, délai de réponse), l'adhérent est invité à se rapprocher de lui pour connaître sa procédure de traitement des réclamations et ses engagements, et à lui formuler sa réclamation.

La Médiation de l'Assurance

L'adhérent qui n'est pas satisfait de la réponse qui lui est apportée ou qui n'a pas obtenu de réponse dans les deux (2) mois a la possibilité de saisir le Médiateur de l'Assurance dans un délai d'un an à compter de la date de sa réclamation écrite :

Par internet	www.mediation-assurance.org
Par courrier	La Médiation de l'Assurance TSA 50110 75441 PARIS CEDEX 09

La saisine du Médiateur de l'Assurance est gratuite mais ne peut intervenir qu'après avoir adressé au GIE Afer une réclamation écrite. La Charte du Médiateur de l'Assurance est disponible sur le site internet de la Médiation de l'Assurance mentionné ci-dessus.

ARTICLE 24 ► PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

Conformément à la réglementation sur la protection des données personnelles, vos données personnelles sont traitées par les responsables de traitement suivants, selon les finalités :

- Le GIE Afer, Groupement d'Intérêt Economique constitué entre l'Association Afer et les sociétés d'assurances Abeille Vie, Abeille Epargne Retraite et le Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire Abeille Retraite Professionnelle, ayant son siège au 36 rue de Châteaudun, 75441 Paris Cedex 09
- L'organisme d'assurance, Abeille Retraite Professionnelle, Société anonyme et Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire, ayant son siège au 70 avenue de l'Europe, 92270 Bois-Colombes

Paraphe de l'adhérent: _____ Paraphe du conseiller: _____

- L'Association Afer, ayant son siège au 36 rue de Châteaudun, 75009 Paris

Les traitements, effectués par le GIE Afer en qualité de responsable de traitement, ont pour finalités la passation, la gestion et l'exécution des adhésions au contrat Afer Retraite individuelle, ainsi que l'exécution des dispositions légales, réglementaires et administratives en vigueur.

Ces traitements ont pour autres finalités les opérations relatives à la gestion commerciale des adhérents et des prospects et la lutte contre la fraude à l'assurance. Cette dernière finalité peut notamment conduire à l'inscription sur une liste de personnes présentant un risque de fraude. Ces traitements sont fondés sur l'intérêt légitime du GIE Afer à améliorer le service rendu aux adhérents, à promouvoir l'image de l'Afer et à préserver la mutualité entre les adhérents.

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et pour cette seule finalité, vos données personnelles sont traitées par Abeille Retraite Professionnelle en tant que responsable de traitement pour répondre à ses obligations légales en la matière.

Par ailleurs, une partie des données collectées est traitée par l'Association Afer, en tant que responsable de traitement, à des fins de gestion de ses adhérents, pour répondre à ses obligations légales. Ces traitements ont également pour finalité la réalisation de son intérêt légitime pour la défense des intérêts de ses adhérents et la mise en œuvre de toute communication avec ces derniers.

Les destinataires de ces données sont, dans le strict cadre des finalités énoncées et dans la limite de leurs attributions, l'Association Afer, le personnel du GIE Afer, Abeille Retraite Professionnelle et les autres entités filiales d'Abeille Assurances Holding, les intermédiaires d'assurances, les organismes professionnels, les prestataires et sous-traitants, les personnes intéressées au contrat, le cas échéant les organismes sociaux et les autorités administratives et judiciaires pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires en vigueur.

Concernant les adhésions et opérations en ligne avec signature dématérialisée, le prestataire Vialink intervient en tant que Responsable de traitement dans le cadre du traitement de vos données pour l'amélioration continue de ses services de contrôle documentaire. Vous avez la possibilité d'exercer vos droits, y compris de vous opposer à ce traitement auprès de Vialink à l'adresse mail dpo@vialink.fr ou à l'adresse postale : DPO, Vialink, 18 Quai de la Râpée, 75012 Paris. Pour plus d'informations, vous pouvez consulter la politique de confidentialité sur le site vialink.fr.

Certains destinataires peuvent se situer dans des pays en dehors de l'Union Européenne. La liste actualisée de ces pays et les références aux garanties appropriées mises en œuvre concernant le traitement de vos données personnelles sont disponibles sur www.afer.fr.

Les coordonnées du Délégué à la protection des données personnelles sont :
- pour le GIE Afer : GIE AFER - à l'attention du DPO - Risques et Contrôle Interne - 36 rue de Châteaudun, 75441 Paris Cedex 09 ou dpo@gieafer.com

- pour l'Afer : AFER - à l'attention du DPO - 36 rue de Châteaudun, 75009 PARIS ou association@afer.fr

- pour Abeille Retraite Professionnelle : Abeille Assurances - DPO - Direction de la Conformité et du Contrôle Interne - 80 Avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes - ou dpo.france@abeille-assurances.fr

Vos données personnelles sont conservées pendant la durée nécessaire à l'exécution des adhésions et conformément aux délais de prescription légale. Vous trouverez l'ensemble des durées de conservation de vos données personnelles sur www.afer.fr.

Vous pouvez demander l'accès, la rectification ainsi que dans certains cas, l'effacement et la limitation de traitement de vos données personnelles.

Vous pouvez vous opposer au traitement de vos données personnelles dans les cas prévus par la réglementation.

Vous pouvez retirer votre consentement précédemment donné pour les opérations de prospection commerciale par voie électronique.

Vous pouvez également demander la portabilité des données personnelles que vous avez fournies lorsqu'elles sont nécessaires au contrat ou lorsque vous avez donné votre consentement.

Vous pouvez exercer ces droits :

- auprès du GIE Afer, pour les traitements mis en place par le GIE Afer et par Abeille Retraite Professionnelle : GIE Afer - à l'attention du DPO - Risques et Contrôle Interne - 36 rue de Châteaudun, 75441 Paris Cedex 09 ou à l'adresse dpo@gieafer.com

- auprès de l'Afer : AFER - à l'attention du DPO - 36 rue de Châteaudun, 75009

Paris ou à l'adresse association@afer.fr

En cas de désaccord concernant le traitement de vos données personnelles, vous avez le droit de saisir la CNIL à l'adresse suivante : Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés - 3 Place de Fontenoy - TSA 80715 - 75334 Paris Cedex 07 - www.cnil.fr.

ARTICLE 25 ► LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME

En sa qualité de Fonds de Retraite Professionnel Supplémentaire, Abeille Retraite Professionnelle est assujettie aux obligations légales et réglementaires en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme telles que définies par les articles L561-2 et suivants du Code Monétaire et Financier complétés par leurs décrets d'application. Conformément à ces dispositions, Abeille Retraite Professionnelle doit assurer une vigilance constante sur la relation d'affaires dès l'adhésion et pendant toute sa durée sur la base d'une connaissance actualisée de l'adhérent.

Abeille Retraite Professionnelle attire l'attention de l'adhérent sur le fait qu'elle se réserve le droit de réclamer par l'intermédiaire du GIE Afer toute information et justificatifs qu'elle juge nécessaire au respect de ses obligations.

A cet égard l'adhérent s'engage, au moment de l'adhésion et pendant toute la durée de son contrat, à :

- Mettre Abeille Retraite Professionnelle en mesure de respecter ses obligations réglementaires en communiquant, avec diligence, toute information ou documents que celle-ci estime nécessaire (demande de renseignements sur l'origine, la destination des fonds ou sur la justification économique d'une opération, fourniture de justificatifs) conformément à l'article L.561-5-1 du Code Monétaire et Financier ;
- Répondre aux demandes d'actualisation des éléments d'information sur celui-ci notamment en ce qui concerne sa situation professionnelle et patrimoniale.

ARTICLE 26 ► DROIT D'OPPOSITION AU DÉMARCHAGE TÉLÉPHONIQUE

Si, en tant que consommateur, vous ne souhaitez pas faire l'objet de prospection commerciale par voie téléphonique, vous avez la possibilité de vous inscrire gratuitement sur la liste d'opposition au démarchage téléphonique via le site internet : www.bloctel.gouv.fr

ARTICLE 27 ► PROTECTION DES DROITS ET IMPACT SUR LES PRESTATIONS

Abeille Retraite Professionnelle est soumis à un régime prudentiel strict visant à préserver sa solvabilité. L'ACPR en contrôle le respect. Si malgré cela, Abeille Retraite Professionnelle faisait défaut, son adhésion au Fonds de Garantie des Assurances de Personnes prévoit, en complément de la liquidation de ses actifs, un mécanisme d'indemnisation.

Paraphe de l'adhérent

Paraphe du conseiller

Annexe financière relative au support en Euros AFER FONDS EUROS RETRAITE

Placement des fonds et répartition des bénéfices techniques et financiers

PLACEMENT DES FONDS

L'épargne constituée sur le support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE est gérée par Abeille Retraite Professionnelle au sein d'un actif cantonné. Les capitaux correspondants sont investis conformément aux dispositions du Code des assurances, relatives aux engagements réglementés des Organismes d'Assurance, notamment les Articles R 332-2, R 332-3 et R 332-4.

RÉSULTATS FINANCIERS

Un compte financier est établi, chaque année, dans les conditions suivantes :

Au crédit :

1. Les revenus nets de toutes charges de gestion, d'amortissement, de courtage et d'impôts (cf. E ci-dessous) frappant les acquisitions et cessions d'éléments d'actifs.
2. Les plus-values nettes de toutes charges dégagées par la vente d'éléments d'actifs.
3. Les reprises de réserves et provisions obligatoirement constituées en application de la réglementation.
4. Les plus-values sur estimation de valeurs autorisées par la réglementation.
5. Les bénéfices techniques sur les rentes viagères en service.
6. La reprise de la partie de la Provision pour Participation aux Bénéfices correspondant au canton.
7. Les intérêts générés par la Provision pour Participation aux Bénéfices.
8. S'il y a lieu, le report à nouveau bénéficiaire de l'exercice précédent.

Au débit :

1. Les moins-values supportées sur vente d'éléments d'actifs.
2. Les moins-values sur estimation d'éléments d'actifs autorisées par la réglementation.
3. Les dotations aux réserves et provisions obligatoirement constituées en application de la réglementation.
4. Les intérêts garantis déjà crédités aux provisions mathématiques des adhérents et les intérêts crédités aux provisions pour sinistres à payer au titre de la revalorisation des capitaux décès et, s'il y a lieu, les intérêts complémentaires relatifs à la période pour laquelle les répartitions bénéficiaires n'ont pas encore été déterminées.
5. La participation éventuelle au financement des majorations légales des rentes en cours de service, les déficits techniques sur les rentes viagères en service et, le cas échéant, les charges fiscales qui pourraient être mises à la charge des adhérents par la loi.
6. La part non couverte des frais de gestion, dans la limite maximale de 10 % du solde créditeur de ce compte, si les chargements globaux de gestion se révélaient insuffisants. Cette opération ne serait effective que si Abeille Retraite Professionnelle ne pouvait y faire face et qu'après que les adhérents en aient été précisément informés.
7. La dotation à la partie de la Provision pour Participation aux Bénéfices correspondant au canton.
8. La prise en charge de 50% de la contribution sociale de solidarité à la charge des sociétés acquittée par Abeille Retraite Professionnelle au titre du Chiffre d'affaires généré par les produits des placements du support en euros AFER FONDS EUROS RETRAITE.
9. S'il y a lieu, le report à nouveau déficitaire du compte de l'exercice précédent.

AFFECTATION DES RÉSULTATS

Le solde créditeur du compte financier commun est réparti intégralement entre les adhérents, au prorata des intérêts garantis qui leur ont été crédités au cours de l'exercice concerné, en tenant compte des modalités prévues au paragraphe « Modalités de revalorisation du capital en cas de décès ». Le résultat global de cette gestion financière (intérêts garantis augmentés du solde créditeur), rapporté à la masse des capitaux gérés, représente le taux brut de rémunération de l'épargne. Font exception à cette règle, les adhérents dont les comptes déjà soldés au 31 décembre de l'année considérée ont été crédités au taux intérimaire.

REVALORISATION DES RENTES EN COURS DE SERVICE

Les rentes en cours de service sont revalorisées chaque année au 1er janvier, selon les principes indiqués ci-dessus, au-delà du taux technique incorporé dans leur barème.

- Frais de gestion financière : les frais sont calculés selon un barème déterminé entre l'Association et Abeille Retraite Professionnelle.
- Frais (financiers) de courtage frappant les acquisitions et les cessions d'actifs.
- Les frais liés aux opérations de couverture nécessaires à la gestion.

ANNEXE 2

Taux de conversion du capital constitutif en rente annuelle viagère, sans réversion, sans prorata au décès et payable trimestriellement à terme échu.

TAUX DE RENTE GARANTIS FEMMES ET HOMMES		
Taux technique : 0 % Table de mortalité TGF05		
Année de naissance	Age à la date de conversion en rente* : 64 ans	Age à la date de conversion en rente* : 67 ans
1957	-	3,65%
1958	-	3,63%
1959	-	3,61%
1960	3,26%	3,59%
1961	3,24%	3,57%
1962	3,23%	3,55%
1963	3,21%	3,53%
1964	3,20%	3,51%
1965	3,18%	3,49%
1966	3,17%	3,48%
1967	3,15%	3,46%
1968	3,14%	3,44%
1969	3,12%	3,42%
1970	3,11%	3,41%
1971	3,09%	3,39%
1972	3,08%	3,37%
1973	3,06%	3,36%
1974	3,05%	3,34%
1975	3,04%	3,32%
1976	3,02%	3,31%
1977	3,01%	3,29%
1978	2,99%	3,28%
1979	2,98%	3,26%
1980	2,97%	3,25%
1981	2,96%	3,23%
1982	2,94%	3,22%
1983	2,93%	3,20%
1984	2,92%	3,19%
1985	2,91%	3,17%
1986	2,89%	3,16%
1987	2,88%	3,14%
1988	2,87%	3,13%
1989	2,86%	3,12%
1990	2,85%	3,10%
1991	2,84%	3,09%
1992	2,83%	3,08%
1993	2,82%	3,07%
1994	2,80%	3,05%
1995	2,79%	3,04%
1996	2,78%	3,03%
1997	2,77%	3,02%
1998	2,76%	3,01%
1999	2,75%	2,99%
2000	2,74%	2,98%
2001	2,73%	2,97%
2002	2,72%	2,96%
2003	2,71%	2,95%
2004	2,70%	2,94%
2005	2,70%	2,93%

*Age à la date de conversion : calcul par différence entre l'année de conversion en rente et l'année de naissance de l'adhérent.

GESTION SOUS MANDAT Ofi Invest AM ETF

Préambule

Le choix de la Gestion Sous Mandat implique la mise en place d'un mandat d'arbitrage. Dans ce cadre, l'adhérent (le Mandant) confie un mandat d'arbitrage à Abeille Retraite Professionnelle (le Mandataire) qui gère, en son nom et pour son compte, les sommes investies en Gestion Sous Mandat avec le conseil d'Ofi Invest Asset Management.

À l'adhésion, le mandat d'arbitrage prend effet à la même date que celle de l'adhésion. En cas de mise en place du mandat en cours d'adhésion, le mandat d'arbitrage prend effet à la date d'effet de l'acte qui l'a ouvert.

L'épargne affectée à la Gestion Sous Mandat ne pourra en aucun cas être investie sur un support en euros quelle que soit l'orientation de gestion choisie et sera donc intégralement investie sur des ETF. Un ETF (Exchange Traded Fund) est un fonds indiciel qui réplique l'évolution d'un indice de référence, à la hausse comme à la baisse. Pour rappel, l'investissement sur un support en unités de compte présente un risque de perte en capital. Abeille Retraite Professionnelle 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 des marchés financiers.

1) Description des orientations de gestion

Les unités de compte sur lesquelles pourra être exécuté le mandat sont les unités de compte listées en annexe de la présente Notice.

L'adhérent choisit les orientations de gestion suivantes :

Modéré : l'épargne investie en Gestion Sous Mandat selon l'orientation « Modéré » pourra être exposée à un minimum de 35 % et à un maximum de 65 % aux marchés actions internationales. Le solde, soit 35 % au minimum et 65 % au maximum, sera exposé à des produits obligataires, monétaires et à titre accessoire aux matières premières.

L'objectif de cette orientation de gestion est de réaliser une performance supérieure aux indices de références composés suivants (toutes rémunérations comprises), ou leur équivalent déterminé selon des modalités convenues entre l'Afer et Abeille Retraite Professionnelle : 50% d'un indice action européen ou mondial + 50% d'un indice obligataire global européen.

Audacieux : l'épargne investie en Gestion Sous Mandat selon l'orientation « Audacieux » pourra être exposée à un minimum de 70 % et à un maximum de 100 % aux marchés actions internationales. Le solde, soit au maximum 30 %, pourra être exposé à des produits obligataires ou monétaires et à titre accessoire aux matières premières.

L'objectif de cette orientation de gestion est de réaliser une performance supérieure aux indices de références composés suivants (toutes rémunérations comprises), ou leur équivalent déterminé selon des modalités convenues entre l'Afer et Abeille Retraite Professionnelle : 85% d'un indice action européen ou mondial + 15% d'un indice obligataire global européen.

GRILLES AFER	Orientation Modérée	Orientation Audacieuse
Exposition actions	35% - 65%	70% - 100%
Exposition obligations	35% - 65%	0% - 30%
Exposition au risque de change	En fonction des vues d'OFI Invest AM, certains supports conseillés et libellés en EUR pourraient inclure du risque de change.	
Fréquence de rebalancement hors évènement de marché	Minimum de 3 arbitrages par an Maximum 24 arbitrages par an	
Nombre de fonds par allocation	Entre 5 et 15	
Durée de placement minimum recommandée	5 ans	8 ans

2) Frais de gestion du mandat

Dans le cadre de la Gestion Sous Mandat, les frais annuels de gestion sur encours des unités de compte faisant l'objet de la Gestion Sous Mandat s'établissent à 1,25 %, Ils sont calculés prorata temporis en fonction de la durée du mandat.

Les arbitrages réalisés par le Mandataire au nom et pour le compte du Mandant dans le cadre du mandat ne font l'objet d'aucuns frais d'arbitrage.

3) Information annuelle

Abeille Retraite Professionnelle communique chaque année, dans le relevé annuel ainsi que sur le site afer.fr, la performance annuelle de l'orientation de gestion ainsi que la performance de l'indice de référence correspondant à cette orientation de gestion.

GESTION SOUS MANDAT Ofi Invest AM

Préambule

Le choix de la Gestion Sous Mandat implique la mise en place d'un mandat d'arbitrage. Dans ce cadre, l'adhérent (le Mandant) confie un mandat d'arbitrage à Abeille Retraite Professionnelle (le Mandataire) qui gère, en son nom et pour son compte, les sommes investies en Gestion Sous Mandat avec le conseil d'Ofi Invest Asset Management.

À l'adhésion, le mandat d'arbitrage prend effet à la même date que celle de l'adhésion. En cas de mise en place du mandat en cours d'adhésion, le mandat d'arbitrage prend effet à la date d'effet de l'acte qui l'a ouvert.

L'épargne affectée à la Gestion Sous Mandat ne pourra en aucun cas être investie sur un support en euros quelle que soit l'orientation de gestion choisie et sera donc intégralement investie sur des supports en unités de compte, y compris ETF. Un ETF (Exchange Traded Fund) est un fonds indiciel qui réplique l'évolution d'un indice de référence, à la hausse comme à la baisse. Pour rappel, l'investissement sur un support en unités de compte présente un risque de perte en capital. Abeille Retraite Professionnelle 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 des marchés financiers.

1) Description des orientations de gestion

Les unités de compte sur lesquelles pourra être exécuté le mandat sont les unités de compte listées en annexe de la présente Notice. L'adhérent choisit les orientations de gestion suivantes :

Prudent : l'épargne investie en Gestion Sous Mandat selon l'orientation « Prudent » pourra être exposée à un maximum de 30 % aux marchés actions internationales. Le solde, soit 70 % au minimum et 100 % au maximum, sera exposé à des produits obligataires ou monétaires (au maximum 45 %) ou métaux précieux (au maximum 5 %).

Equilibre : l'épargne investie en Gestion Sous Mandat selon l'orientation « Equilibre » pourra être exposée à un minimum de 30 % et à un maximum de 60 % aux marchés actions internationales. Le solde, soit 40 % au minimum et 70% au maximum, sera exposé à des produits obligataires, monétaires et à titre accessoire aux matières premières (au maximum 12,5%)

Dynamique : l'épargne investie en Gestion Sous Mandat selon l'orientation « Dynamique » pourra être exposée à un minimum de 20 % et à un maximum de 100 % aux marchés actions internationales. Le solde, soit au maximum 80 %, pourra être exposé à des produits obligataires ou monétaires et à titre accessoire aux matières premières (au maximum 20%).

GRILLES AFER	Orientation : Prudent	Orientation : Equilibre	Orientation : Dynamique
Niveau de risque (SRI)	3	4	5
Durée de placement minimum recommandée	3 ans	5 ans	8 ans
Exposition actions	0% - 30%	30% - 60%	20% - 100%
Exposition obligataire et monétaire	70% - 100%	40% - 70%	0% - 80%
Exposition au risque de change	En fonction des vues du gérant, certains supports conseillés et libellés en EUR pourraient inclure un risque de change		
Nombre d'arbitrages hors évènement de marché	Minimum de 3 arbitrages par an Maximum 12 arbitrages par an		

2) Frais de gestion du mandat

Dans le cadre de la Gestion Sous Mandat, les frais annuels de gestion sur encours des unités de compte faisant l'objet de la Gestion Sous Mandat s'établissent à 1,5 %, Ils sont calculés prorata temporis en fonction de la durée du mandat.

Les arbitrages réalisés par le Mandataire au nom et pour le compte du Mandant dans le cadre du mandat ne font l'objet d'aucuns frais d'arbitrage.

3) Information annuelle

Abeille Retraite Professionnelle communique chaque année, dans le relevé annuel ainsi que sur le site afer.fr, la performance annuelle de l'orientation de gestion ainsi que la performance de l'indice de référence correspondant à cette orientation de gestion.

GESTION SOUS MANDAT

Rothschild & Co Asset Management

Préambule

Le choix de la Gestion Sous Mandat implique la mise en place d'un mandat d'arbitrage. Dans ce cadre, l'adhérent (le Mandant) confie un mandat d'arbitrage à Abeille Retraite Professionnelle (le Mandataire) qui gère, en son nom et pour son compte, les sommes investies en Gestion Sous Mandat avec le conseil de Rothschild & Co Asset Management.

À l'adhésion, le mandat d'arbitrage prend effet à la même date que celle de l'adhésion. En cas de mise en place du mandat en cours d'adhésion, le mandat d'arbitrage prend effet à la date d'effet de l'acte qui l'a ouvert.

L'épargne affectée à la Gestion Sous Mandat ne pourra en aucun cas être investie sur un support en euros quelle que soit l'orientation de gestion choisie et sera donc intégralement investie sur des supports en unités de compte, y compris ETF. Un ETF (Exchange Traded Fund) est un fonds indiciel qui réplique l'évolution d'un indice de référence, à la hausse comme à la baisse. Pour rappel, l'investissement sur un support en unités de compte présente un risque de perte en capital. Abeille Retraite Professionnelle 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 des marchés financiers.

1) Description des orientations de gestion

Les unités de compte sur lesquelles pourra être exécuté le mandat sont les unités de compte listées en annexe de la présente Notice.

L'adhérent choisit les orientations de gestion suivantes :

Prudent : l'épargne investie en Gestion Sous Mandat selon l'orientation « Prudent » pourra être exposée à un maximum de 30 % aux marchés actions internationales. Le solde, soit 70 % au minimum et 100 % au maximum, sera exposé à des produits obligataires ou monétaire.

Equilibre : l'épargne investie en Gestion Sous Mandat selon l'orientation « Equilibre » pourra être exposée à un minimum de 30 % et à un maximum de 60 % aux marchés actions internationales. Le solde, soit 40 % au minimum et 70 % au maximum, sera exposé à des produits obligataires et monétaires.

Dynamique : l'épargne investie en Gestion Sous Mandat selon l'orientation « Dynamique » pourra être exposée à un maximum de 100 % aux marchés actions internationales. Le solde pourra être exposé à des produits obligataires ou monétaires.

GRILLES AFER	Orientation : Prudent	Orientation : Equilibre	Orientation : Dynamique
Niveau de risque (SRI)	3	4	5
Durée de placement minimum recommandée	3 ans	5 ans	8 ans
Exposition actions	0% - 30%	30% - 60%	20% - 100%
Exposition obligataire et monétaire	70% - 100%	40% - 70%	0% - 80%
Exposition au risque de change	En fonction des vues du gérant, certains supports conseillés et libellés en EUR pourraient inclure un risque de change		
Nombre d'arbitrages hors évènement de marché	Minimum de 3 arbitrages par an Maximum 12 arbitrages par an		

2) Frais de gestion du mandat

Dans le cadre de la Gestion Sous Mandat, les frais annuels de gestion sur encours des unités de compte faisant l'objet de la Gestion Sous Mandat s'établissent à 1,5 %, Ils sont calculés prorata temporis en fonction de la durée du mandat.

Les arbitrages réalisés par le Mandataire au nom et pour le compte du Mandant dans le cadre du mandat ne font l'objet d'aucuns frais d'arbitrage.

3) Information annuelle

Abeille Retraite Professionnelle communique chaque année, dans le relevé annuel ainsi que sur le site afer.fr, la performance annuelle de l'orientation de gestion ainsi que la performance de l'indice de référence correspondant à cette orientation de gestion.

Cachet du conseiller



Document contractuel achevé de rédiger le 19 septembre 2025 par le GIE Afer sur la base de la réglementation en vigueur à cette date.

Abeille Retraite Professionnelle - Société anonyme au capital de 305 821 820 euros - Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire régi par le Code des assurances - Siège social : 70 avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes - 833 105 067 RCS Nanterre.

GIE Afer - (Groupement d'Intérêt Économique régi par les articles L. 251-1 à L. 251-23 du Code de commerce - 325 590 925 RCS Paris - constitué entre l'Association Afer et les sociétés d'assurance Abeille Vie, Abeille Epargne Retraite et le Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire Abeille Retraite Professionnelle), sur la base des règles de gestion et des dispositions légales et fiscales en vigueur à cette date - 36 rue de Châteaudun - 75441 Paris Cedex 09 - Tél. : 01 40 82 24 24 Fax : 01 42 85 09 18 - www.afer.fr.

Afer - Association Française d'Épargne et de Retraite - Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901. Siège social : 36 rue de Châteaudun - 75009 Paris.

N° d'identifiant unique ADEME FR233835_03TPOZ

Afer Retraite Individuelle (liste des supports disponibles au 31/12/2025)

Impact des frais sur le rendement / la performance :

Les frais de gestion de l'actif sous-jacent à un support en unités de compte ainsi que les frais de gestion du plan réduisent la performance de votre investissement. Les informations relatives aux frais, indiquées ci-dessous, ont pour objectif de vous permettre de mieux appréhender l'impact cumulé de ces frais sur la performance de l'investissement et d'en tenir compte dans vos choix d'investissement.

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾) (B)		Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)		
				Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024			Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	
FONDS ACTIONS														
FR001400YJK9	Abeille la Fabrique Emploi Dynamique Part R/C	Mirova	4	Non disponible	Non disponible	1,73%	1,00%	Non disponible	Non disponible	1,00%	2,730%	1,00%	Non disponible	Non disponible
FR0011399658	Afer Actions Amérique	OFI Invest Asset Management	4	22,60%	11,32%	0,96%	0,75%	21,64%	10,36%	1,00%	1,960%	0,75%	20,64%	9,36%
FR001400A0C9	Afer Actions Environnement R	Mandarine Gestion	4	13,92%	5,24%	1,25%	0,85%	12,67%	3,99%	1,00%	2,250%	0,85%	11,67%	2,99%
FR0007024393	Afer Actions Euro A	OFI Invest Asset Management	4	10,58%	8,21%	0,95%	0,80%	9,63%	7,26%	1,00%	1,950%	0,80%	8,63%	6,26%
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	Carmignac Gestion	4	6,13%	6,04%	1,50%	0,60%	4,63%	4,54%	1,00%	2,500%	0,57%	3,63%	3,54%
FR0000284689	Comgest Monde C	Comgest SA	4	17,38%	9,76%	1,99%	0,75%	15,39%	7,77%	1,00%	2,990%	0,71%	14,39%	6,77%
LU1160356009	Edmond de Rothschild Fund - Healthcare A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	1,48%	6,21%	2,18%	0,85%	-0,70%	4,03%	1,00%	3,180%	0,81%	-1,70%	3,03%
LU0708055453	HSBC Global Investment Funds - Frontier Markets ECEUR	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	4	26,54%	16,61%	2,74%	1,35%	23,80%	13,87%	1,00%	3,740%	1,28%	22,80%	12,87%
LU1670710075	M&G (Lux) Global Dividend Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	24,30%	12,37%	1,92%	1,05%	22,38%	10,45%	1,00%	2,920%	1,00%	21,38%	9,45%
LU1303940784	Mandarine Funds - Mandarine Europe Microcap R	Mandarine Gestion	4	5,45%	6,12%	2,23%	0,98%	3,22%	3,89%	1,00%	3,230%	0,93%	2,22%	2,89%
FR0011586544	Ofi Invest Grandes Marques A	OFI Invest Asset Management	4	25,67%	12,59%	1,70%	1,10%	23,97%	10,89%	1,00%	2,700%	1,10%	22,97%	9,89%
FR0010821462	Ofi Invest ESG Mid Caps Euro A	OFI Invest Asset Management	4	1,93%	5,77%	1,50%	1,10%	0,43%	4,27%	1,00%	2,500%	1,10%	-0,57%	3,27%
FR0007385000	Ofi Invest France Opportunités	OFI Invest Asset Management	4	-3,72%	3,08%	1,48%	1,20%	-5,20%	1,60%	1,00%	2,480%	1,20%	-6,20%	0,60%
FR0007473798	Ofi Invest ISR Actions Europe	OFI Invest Asset Management	4	8,03%	5,04%	1,51%	0,85%	6,52%	3,53%	1,00%	2,510%	0,85%	5,52%	2,53%
FR0013392073	Ofi Invest Actions Japon AH	OFI Invest Asset Management	4	24,67%	13,96%	1,30%	0,75%	23,37%	12,66%	1,00%	2,300%	0,75%	22,37%	11,66%
LU0280435388	Pictet - Clean Energy Transition P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	13,05%	14,38%	1,99%	0,80%	11,06%	12,39%	1,00%	2,990%	0,76%	10,06%	11,39%
LU0340559557	Pictet-Timber P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	2,84%	9,42%	2,01%	0,80%	0,83%	7,41%	1,00%	3,010%	0,76%	-0,17%	6,41%
LU0104884860	Pictet-Water P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	11,70%	9,58%	1,99%	0,80%	9,71%	7,59%	1,00%	2,990%	0,76%	8,71%	6,59%
FONDS OBLIGATIONS														
FR0013498532	Afer Inflation Monde A	OFI Invest Asset Management	2	3,89%	3,75%	0,94%	0,75%	2,95%	2,81%	1,00%	1,940%	0,75%	1,95%	1,81%
FR0013305208	Ofi Invest Alpha Yield C	OFI Invest Asset Management	2	10,25%	3,67%	1,06%	0,55%	9,19%	2,61%	1,00%	2,060%	0,55%	8,19%	1,61%
FR0013392057	Ofi Invest ISR Crédit Bonds Euro A	OFI Invest Asset Management	2	5,15%	0,17%	1,01%	0,60%	4,14%	-0,84%	1,00%	2,010%	0,60%	3,14%	-1,84%
FR000097495	Ofi Invest Oblig International	OFI Invest Asset Management	2	5,78%	1,25%	0,97%	0,57%	4,81%	0,28%	1,00%	1,970%	0,57%	3,81%	-0,72%
FONDS MIXTES														
FR0000299364	Afer-Sfer C/D	OFI Invest Asset Management	4	1,80%	3,94%	0,90%	0,82%	0,90%	3,04%	1,00%	1,900%	0,82%	-0,10%	2,04%
FR0007051040	Eurose C	DNCA Finance	3	4,46%	3,61%	1,46%	0,70%	3,00%	2,15%	1,00%	2,460%	0,67%	2,00%	1,15%
FR0010400762	Moneta Long Short A	Moneta Asset Management	3	3,93%	4,21%	1,50%	0,50%	2,43%	2,71%	1,00%	2,500%	0,48%	1,43%	1,71%
FR0000014292	Ofi Invest Convertibles Monde	OFI Invest Asset Management	3	4,57%	0,87%	0,99%	0,68%	3,58%	-0,12%	1,00%	1,990%	0,68%	2,58%	-1,12%
FR0007032735	Ofi Invest Dynamique Monde	OFI Invest Asset Management	3	14,57%	7,66%	1,72%	1,83%	12,85%	5,94%	1,00%	2,720%	1,83%	11,85%	4,94%
FR0007032719	Ofi Invest Equilibre Monde	OFI Invest Asset Management	3	10,44%	4,71%	2,08%	1,63%	8,36%	2,63%	1,00%	3,080%	1,63%	7,36%	1,63%
FR0007032743	Ofi Invest Patrimoine Monde	OFI Invest Asset Management	2	4,28%	0,04%	1,50%	1,30%	3,53%	-0,71%	1,00%	1,750%	1,30%	2,53%	-1,71%
FR0010541557	R-co Conviction Club C EUR	Rothschild & Co Asset Management	4	7,37%	4,59%	1,86%	0,75%	5,51%	2,73%	1,00%	2,860%	0,71%	4,51%	1,73%
FONDS MONÉTAIRES														
FR001400KPY6	Ofi Invest ESG Liquidités A	OFI Invest Asset Management	1	3,82%	1,17%	0,08%	0,20%	3,74%	1,09%	1,00%	1,080%	0,20%	2,74%	0,09%
FONDS IMMOBILIER														
FR0013505021	Ofi Invest ISR Experimmo Afer Experimmo ISR*	OFI Invest Asset Management	1	4,36%	2,07%	2,19%	0,70%	2,17%	-0,12%	1,00%	3,190%	0,70%	1,17%	-1,12%

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾) (B)		Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)		Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024		Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024
FONDS EXCLUSIFS GESTION SOUS MANDAT OFI INVEST ASSET MANAGEMENT														
LU0232464734	AB Sustainable US Tmtc A EUR	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	5	18,46%	14,58%	1,70%	0,71%	16,76%	12,88%	1,50%	3,200%	0,71%	15,26%	11,38%
FR0013284320	Abeille Perspective 2026-2030	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	3	5,30%	1,14%	1,82%	0,55%	3,48%	-0,68%	1,00%	2,820%	0,55%	2,48%	-1,68%
FR0013284338	Abeille Perspective 2031-2035	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	3	7,28%	2,86%	2,04%	1,10%	5,24%	0,82%	1,00%	3,040%	1,10%	4,24%	-0,18%
FR0013284346	Abeille Perspective 2036-2040	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	4	9,89%	4,08%	2,08%	1,10%	7,81%	2,00%	1,00%	3,080%	1,10%	6,81%	1,00%
LU1481505755	ABN AMRO Funds - Parnassus US ESG Equities A EUR Capitalisation	ABN AMRO Investment Solutions	5	26,66%	15,34%	1,69%	0,71%	24,97%	13,65%	1,50%	3,190%	0,71%	23,47%	12,15%
LU1890796136	ABN AMRO Funds - Parnassus US ESG Equities AH EUR Capitalisation	ABN AMRO Investment Solutions	5	16,95%	11,24%	1,68%	0,71%	15,27%	9,56%	1,50%	3,180%	0,71%	13,77%	8,06%
LU0505784883	abrdn SICAV I - Future Minerals Fund S Acc Hedged EUR	Aberdeen	5	-19,54%	1,16%	2,10%	0,91%	-21,64%	-0,94%	1,00%	3,100%	0,91%	-22,64%	-1,94%
LU0476876676	abrdn SICAV I - Japanese Sustainable Equity Fund S Acc Hedged EUR	Aberdeen	5	23,59%	11,31%	2,09%	0,91%	21,50%	9,22%	1,00%	3,090%	0,91%	20,50%	8,22%
LU1207761260	Aviva Investors - Multi-Strategy Target Return Fund J EUR Acc	Aviva Investors Luxembourg SA	3	3,80%	4,01%	1,90%	1,19%	1,90%	2,11%	1,00%	2,900%	1,19%	0,90%	1,11%
LU1817796243	BlackRock Global Funds - Emerging Markets Corporate Bond Advanced Fund A2 Hedged	BlackRock (Luxembourg) SA	3	6,85%	0,35%	1,63%	0,71%	5,22%	-1,28%	1,50%	3,130%	0,71%	3,72%	-2,78%
LU0212925753	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund A2 EUR Hedged	BlackRock (Luxembourg) SA	4	8,78%	5,03%	1,77%	0,71%	7,01%	3,26%	1,00%	2,770%	0,71%	6,01%	2,26%
LU0171288334	BlackRock Global Funds - Systematic Global SmallCap Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA	5	16,25%	10,51%	1,83%	0,71%	14,42%	8,68%	1,00%	2,830%	0,71%	13,42%	7,68%
LU1458427942	BNP Paribas Funds Responsible US Value Multi-Factor Equity Classic EUR R	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	5	27,60%	13,24%	1,47%	0,71%	26,13%	11,77%	1,50%	2,970%	0,71%	24,63%	10,27%
LU0251806666	BNP Paribas Funds US Small Cap Classic H EURC	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	5	12,62%	8,26%	2,21%	0,83%	10,41%	6,05%	1,00%	3,210%	0,83%	9,41%	5,05%
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion	3	8,56%	3,51%	1,50%	0,57%	7,06%	2,01%	1,00%	2,500%	0,57%	6,06%	1,01%
FR0010097667	CPR Croissance Défensive P	CPR Asset Management	2	3,76%	1,95%	1,51%	0,82%	2,25%	0,44%	1,00%	2,510%	0,82%	1,25%	-0,56%
FR0010097683	CPR Croissance Réactive P	CPR Asset Management	3	8,34%	4,49%	1,94%	0,92%	6,40%	2,55%	1,00%	2,940%	0,92%	5,40%	1,55%
FR0010836163	CPR Silver Age P	CPR Asset Management	4	10,04%	4,68%	1,62%	0,62%	8,42%	3,06%	1,00%	2,620%	0,62%	7,42%	2,06%
FR0011891506	DNCA Actions Euro PME R	DNCA Finance	4	-7,89%	2,91%	2,00%	0,95%	-9,89%	0,91%	1,00%	3,000%	0,95%	-10,89%	-0,09%
LU2661119755	DNCA Invest Évolatif C EUR	DNCA Finance	3	15,60%	20,83% ⁽⁸⁾	2,31%	1,05%	13,29%	18,52% ⁽⁸⁾	1,00%	3,310%	1,05%	12,29%	17,52% ⁽⁸⁾
LU0641745921	DNCA Invest ONE Class A shares EUR	DNCA Finance	3	4,80%	5,50%	1,62%	0,68%	3,18%	3,88%	1,00%	2,620%	0,68%	2,18%	2,88%
LU0907927338	DPAM L - Bonds Emerging Markets Sustainable B EUR	Degroof Petercam Asset Services S.A.	3	3,64%	2,99%	1,19%	0,43%	2,45%	1,80%	1,50%	2,690%	0,43%	0,95%	0,30%
LU0336683502	DPAM L - Bonds Government Sustainable B EUR Hedged	Degroof Petercam Asset Services S.A.	2	0,99%	-1,75%	0,73%	0,21%	0,26%	-2,48%	1,50%	2,230%	0,21%	-1,24%	-3,98%
FR0010321802	Echiquier Agressor A	La Financière de l'Echiquier	4	6,98%	2,37%	2,25%	0,86%	4,73%	0,12%	1,00%	3,250%	0,86%	3,73%	-0,88%
FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	La Financière de l'Echiquier	2	5,16%	3,55%	1,52%	0,57%	3,64%	2,03%	1,00%	2,520%	0,57%	2,64%	1,03%
LU1161527038	Edmond de Rothschild Fund - Bond Allocation A EUR Acc	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	2	4,25%	2,24%	1,20%	0,38%	3,05%	1,04%	1,00%	2,200%	0,38%	2,05%	0,04%
LU1005539538	Edmond de Rothschild Fund - QUAM 5 R EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	3	5,10%	-0,55%	1,96%	0,66%	3,14%	-2,51%	1,00%	2,960%	0,66%	2,14%	-3,51%
LU1103293855	Edmond de Rothschild Fund - Strategic Emerging A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	22,22%	2,43%	2,24%	0,81%	19,98%	0,19%	1,00%	3,240%	0,81%	18,98%	-0,81%
FR0010588343	EdR SICAV - Tricolore Convictions A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	6,02%	5,97%	2,10%	0,93%	3,92%	3,87%	1,00%	3,100%	0,93%	2,92%	2,87%
LU1111642408	Eleva European Selection A1 EUR acc	Eleva Capital S.A.S.	4	13,28%	10,20%	1,60%	0,57%	11,68%	8,60%	1,50%	3,100%	0,57%	10,18%	7,10%
LU0564184074	Ethna-AKTIV R-T	ETHNEA Independent Investors S.A.	3	8,08%	4,45%	2,32%	1,00%	5,76%	2,13%	1,00%	3,320%	1,00%	4,76%	1,13%
LU2747616956	Exane Funds 1 Exane Ceres Fund H	Exane Asset Management	3	non disponible	non disponible	1,91%	0,48%	non disponible	non disponible	1,50%	3,410%	0,48%	non disponible	non disponible
LU0616900774	Exane Funds 2 Exane Pleiade Fund B EUR Accumulation	Exane Asset Management	2	7,96%	5,67%	2,15%	0,48%	5,81%	3,52%	1,50%	3,650%	0,48%	4,31%	2,02%
LU0945775517	Fidelity Funds - America Fund A-Acc-EUR (hedged)	Fidelity (Luxembourg)	4	8,49%	7,81%	1,89%	0,71%	6,60%	5,92%	1,00%	2,890%	0,71%	5,60%	4,92%
LU0261946445	Fidelity Funds - Asia Equity ESG Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	11,77%	3,53%	1,92%	0,71%	9,85%	1,61%	1,50%	3,420%	0,71%	8,35%	0,11%
LU1097728288	Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-Acc-EUR (hedged)	Fidelity (Luxembourg)	4	10,48%	1,66%	1,93%	0,71%	8,55%	-0,27%	1,00%	2,930%	0,71%	7,55%	-1,27%
LU1261432659	Fidelity Funds - World Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	22,18%	11,71%	1,89%	0,71%	20,29%	9,82%	1,00%	2,890%	0,71%	19,29%	8,82%
FR001400XCM2	Florinvest Equilibre SR A	Flornoy Ferri	3	non disponible	non disponible	1,95%	0,99%	non disponible	non disponible	1,00%	2,950%	0,99%	non disponible	non disponible
FR0010268227	Florinvest Equilibre SR C	Flornoy Ferri	3	12,04%	5,37%	3,47%	1,48%	8,57%	1,90%	1,00%	4,470%	1,48%	7,57%	0,90%
FR0012902328	Florinvest Plénitude C	Flornoy Ferri	2	8,23%	3,87%	2,10%	0,77%	6,13%	1,77%	1,00%	3,100%	0,77%	5,13%	0,77%
FR0010361667	Flornoy Convictions R	Flornoy Ferri	4	5,28%	5,52%	2,39%	1,59%	2,89%	3,13%	1,00%	3,390%	1,59%	1,89%	2,13%
LU0318933487	JPMorgan Funds - Emerging Markets Small Cap Fund D (acc) (perf) EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	7,72%	6,00%	2,80%	1,19%	4,92%	3,20%	1,00%	3,800%	1,19%	3,92%	2,20%
LU1176912761	JPMorgan Funds - Europe Equity Absolute Alpha Fund D (perf) (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	3	20,54%	9,63%	2,53%	1,07%	18,01%	7,10%	1,50%	4,030%	1,07%	16,51%	5,60%
LU2041629135	JSS Investmentfonds II - JSS Equity - Global Multi-Factor P EUR Acc	J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	4	18,57%	9,34% ⁽⁸⁾	1,38%	0,48%	17,19%	7,96% ⁽⁸⁾	1,50%	2,880%	0,48%	15,69%	6,46% ⁽⁸⁾
FR0014004IP7	LBPAM ISR Absolute Return Credit L	LBP AM	2	9,19%	4,35% ⁽⁸⁾	1,10%	0,47%	8,09%	3,25% ⁽⁸⁾	1,50%	2,600%	0,47%	6,59%	1,75% ⁽⁸⁾

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾) (B)		Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)		Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024		Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024
LU1670618187	M&G (Lux) Asian Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	25,62%	8,97%	1,75%	0,71%	23,87%	7,22%	1,00%	2,750%	0,71%	22,87%	6,22%
LU1670720033	M&G (Lux) Global Macro Bond Fund EUR B Acc	M&G Luxembourg S.A.	3	1,84%	0,74%	1,99%	0,91%	-0,15%	-1,25%	1,00%	2,990%	0,91%	-1,15%	-2,25%
LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	3	0,91%	1,09%	1,34%	0,59%	-0,43%	-0,25%	1,00%	2,340%	0,59%	-1,43%	-1,25%
LU1900799617	M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	3	3,88%	2,53%	1,80%	0,71%	2,08%	0,73%	1,00%	2,800%	0,71%	1,08%	-0,27%
LU0489687243	Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe R	Mandarine Gestion	4	2,07%	2,08%	2,12%	0,93%	-0,05%	-0,04%	1,00%	3,120%	0,93%	-1,05%	-1,04%
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	Moneta Asset Management	4	-1,10%	5,66%	1,49%	0,67%	-2,59%	4,17%	1,00%	2,490%	0,67%	-3,59%	3,17%
IE0032860565	Muzinich Americayield Fund Hedged Euro Accumulation R Units	Muzinich & Co. (Ireland) Limited	3	6,05%	2,23%	1,71%	0,71%	4,34%	0,52%	1,50%	3,210%	0,71%	2,84%	-0,98%
LU0935229400	Natixis AM Funds - Ostrum Europe MinVol R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	4	10,06%	4,31%	1,85%	0,74%	8,21%	2,46%	1,00%	2,850%	0,74%	7,21%	1,46%
LU1435385163	Natixis International Funds (Lux) I - Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	5	43,47%	20,11%	1,80%	0,71%	41,67%	18,31%	1,50%	3,300%	0,71%	40,17%	16,81%
LU1951225553	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Safety Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	5	19,84%	10,90%	2,05%	0,83%	17,79%	8,85%	1,50%	3,550%	0,83%	16,29%	7,35%
IE00BYV1RN13	Neuberger Berman Corporate Hybrid Bond Fund EUR A Accumulating Class	Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited	2	9,73%	1,78%	1,29%	0,57%	8,44%	0,49%	1,50%	2,790%	0,57%	6,94%	-1,01%
LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return Fund BP EUR	Nordea Investment Funds SA	3	3,65%	2,65%	1,81%	0,71%	1,84%	0,84%	1,00%	2,810%	0,71%	0,84%	-0,16%
FR0000299356	Norden SRI	Lazard Frères Gestion	4	5,43%	6,92%	2,04%	1,03%	3,39%	4,88%	1,00%	3,040%	1,03%	2,39%	3,88%
FR0007017488	Ofi Invest Actions Amérique I	OFI Invest Asset Management	4	32,32%	15,48%	1,00%	0,50%	31,32%	14,48%	1,00%	2,000%	0,50%	30,32%	13,48%
FR0007022108	Ofi Invest Actions Euro A	OFI Invest Asset Management	4	10,35%	8,11%	1,54%	1,20%	8,81%	6,57%	1,00%	2,540%	1,20%	7,81%	5,57%
FR0000095465	Ofi Invest Actions Immo Euro A	OFI Invest Asset Management	4	-0,67%	-4,87%	1,16%	0,68%	-1,83%	-6,03%	1,00%	2,160%	0,68%	-2,83%	-7,03%
FR0013392065	Ofi Invest Actions Japon A	OFI Invest Asset Management	4	16,12%	7,11%	1,30%	0,75%	14,82%	5,81%	1,50%	2,800%	0,75%	13,32%	4,31%
LU1985004537	Ofi Invest ESG Actions Climat Europe A EUR Acc	OFI Invest Lux	4	4,30%	7,74%	1,60%	0,90%	2,70%	6,14%	1,00%	2,600%	0,90%	1,70%	5,14%
FR0013322757	Ofi Invest ESG Global Emerging Bond Opportunities R	OFI Invest Asset Management	3	6,89%	1,03%	1,21%	0,58%	5,68%	-0,18%	1,50%	2,710%	0,58%	4,18%	-1,68%
FR0013364924	Ofi Invest Flexible Monde A	OFI Invest Asset Management	2	3,92%	0,80%	1,45%	0,65%	2,47%	-0,65%	1,00%	2,450%	0,65%	1,47%	-1,65%
FR0012184042	Ofi Invest Global Sovereign Bonds A	OFI Invest Asset Management	3	2,34%	-1,25%	0,80%	0,50%	1,54%	-2,05%	1,50%	2,300%	0,50%	0,04%	-3,55%
FR0010746776	Ofi Invest ISR Croissance Responsable A	OFI Invest Asset Management	3	6,38%	2,63%	1,28%	1,00%	5,10%	1,35%	1,00%	2,280%	1,00%	4,10%	0,35%
FR0013418761	Ofi Invest ISR Experimmo A ISR	OFI Invest Asset Management	1	3,82%	1,89%	2,19%	0,70%	1,63%	-0,30%	1,00%	3,190%	0,70%	0,63%	-1,30%
FR0011035864	Ofi Invest Marchés Emergents A	OFI Invest Asset Management	3	11,71%	3,55%	2,42%	1,13%	9,29%	1,13%	1,00%	3,420%	1,13%	8,29%	0,13%
FR0000014276	Ofi Invest Obliréa Euro	OFI Invest Asset Management	3	1,84%	-1,36%	0,90%	0,50%	0,94%	-2,26%	1,00%	1,900%	0,50%	-0,06%	-3,26%
FR0007032743	Ofi Invest Patrimoine Monde	OFI Invest Asset Management	2	4,28%	0,04%	0,75%	1,30%	3,53%	-0,71%	1,00%	1,750%	1,30%	2,53%	-1,71%
FR0000097503	Ofi Invest Rendement Europe	OFI Invest Asset Management	3	0,79%	-1,96%	0,99%	0,50%	-0,20%	-2,95%	1,00%	1,990%	0,50%	-1,20%	-3,95%
LU0144510053	Pictet-Quest Europe Sustainable Equities R EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	10,82%	7,96%	1,63%	0,64%	9,19%	6,33%	1,50%	3,130%	0,64%	7,69%	4,83%
FR0014005F03	Primerus Actions Monde SR	Flornoy Ferri	4	17,75%	3,48%	3,80%	1,48%	13,95%	-0,32%	1,00%	4,800%	1,48%	12,95%	-1,32%
LU1648456991	Robeco QI Emerging Markets 3D Active Equities D EUR	Robeco Institutional Asset Management BV	4	22,76%	7,31%	1,50%	0,59%	21,26%	5,81%	1,50%	3,000%	0,59%	19,76%	4,31%
LU1520981892	Robeco QI Global SDG & Climate Conservative Equities D EUR Capitalisation	Robeco Institutional Asset Management BV	3	22,05%	8,50%	1,01%	0,38%	21,04%	7,49%	1,50%	2,510%	0,38%	19,54%	5,99%
LU2145461757	Robeco Smart Energy D-EUR Capitalisation	Robeco Institutional Asset Management BV	5	11,65%	14,83%	1,72%	0,71%	9,93%	13,11%	1,50%	3,220%	0,71%	8,43%	11,61%
FR0010568683	Sapienta Global Stratégies C	Sapienta Gestion	3	12,02%	4,91%	2,80%	0,95%	9,22%	2,11%	1,00%	3,800%	0,95%	8,22%	1,11%
FR0010286013	Sextant Grand Large A	Amiral Gestion	3	2,99%	3,09%	1,81%	0,81%	1,18%	1,28%	1,00%	2,810%	0,81%	0,18%	0,28%
FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	Sycomore Asset Management	3	7,29%	3,19%	1,94%	0,86%	5,35%	1,25%	1,00%	2,940%	0,86%	4,35%	0,25%
FR0010738120	Sycomore Partners P	Sycomore Asset Management	3	-2,88%	0,92%	1,56%	1,05%	-4,44%	-0,64%	1,00%	2,560%	1,05%	-5,44%	-1,64%
LU0260870406	Templeton Asian Growth Fund N(acc)EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	4	20,71%	3,21%	2,65%	1,34%	18,06%	0,56%	1,00%	3,650%	1,34%	17,06%	-0,44%
LU0768355603	Templeton Emerging Markets Bond Fund A(acc)EUR-H1	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	3	1,67%	-3,61%	1,80%	0,71%	-0,13%	-5,41%	1,00%	2,800%	0,71%	-1,13%	-6,41%
LU0294221253	Templeton Global Total Return Fund N(acc)EUR-H1	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	3	-7,31%	-5,72%	2,07%	1,00%	-9,38%	-7,79%	1,00%	3,070%	1,00%	-10,38%	-8,79%
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets R EUR Acc	Tikehau Investment Management	3	8,04%	3,21%	1,68%	0,71%	6,36%	1,53%	1,00%	2,680%	0,71%	5,36%	0,53%
LU1585264176	Tikehau Subfin Fund RS Acc	Tikehau Investment Management	3	11,34%	3,34%	1,26%	0,42%	10,08%	2,08%	1,50%	2,760%	0,42%	8,58%	0,58%
LU0384409693	Vontobel Fund - mtX Asian Leaders (Ex-Japan) H (hedged) EUR	Vontobel Asset Management S.A.	4	9,40%	0,65%	2,07%	0,78%	7,33%	-1,42%	1,50%	3,570%	0,78%	5,83%	-2,92%
FONDS EXCLUSIFS GESTION SOUS MANDAT ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT														
FR0013284320	Abeille Perspective 2026-2030	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	3	5,30%	1,14%	1,82%	0,55%	3,48%	-0,68%	1,00%	2,820%	0,55%	2,48%	-1,68%
FR0013284338	Abeille Perspective 2031-2035	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	3	7,28%	2,86%	2,04%	1,10%	5,24%	0,82%	1,00%	3,040%	1,10%	4,24%	-0,18%
FR0013284346	Abeille Perspective 2036-2040	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	4	9,89%	4,08%	2,08%	1,10%	7,81%	2,00%	1,00%	3,080%	1,10%	6,81%	1,00%

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾) (B)		Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)		Performance finale ⁽⁸⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024		Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024
LU0851647163	ABN AMRO Funds - Aristotle US Equities A EUR Capitalisation	ABN AMRO Investment Solutions	5	14,97%	11,46%	1,68%	0,71%	13,29%	9,78%	1,50%	3,180%	0,71%	11,79%	8,28%
LU1481505755	ABN AMRO Funds - Parnassus US ESG Equities A EUR Capitalisation	ABN AMRO Investment Solutions	5	26,66%	15,34%	1,69%	0,71%	24,97%	13,65%	1,50%	3,190%	0,71%	23,47%	12,15%
LU0505784883	abrdn SICAV I - Future Minerals Fund S Acc Hedged EUR	Aberdeen	5	-19,54%	1,16%	2,10%	0,91%	-21,64%	-0,94%	1,00%	3,100%	0,91%	-22,64%	-1,94%
LU0476876676	abrdn SICAV I - Japanese Sustainable Equity Fund S Acc Hedged EUR	Aberdeen	5	23,59%	11,31%	2,09%	0,91%	21,50%	9,22%	1,00%	3,090%	0,91%	20,50%	8,22%
LU1883337377	Amundi Funds - Optimal Yield E2 EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	3	10,31%	2,66%	1,51%	0,51%	8,80%	1,15%	1,50%	3,010%	0,51%	7,30%	-0,35%
LU1207761260	Aviva Investors - Multi-Strategy Target Return Fund J EUR Acc	Aviva Investors Luxembourg SA	3	3,80%	4,01%	1,90%	1,19%	1,90%	2,11%	1,00%	2,900%	1,19%	0,90%	1,11%
LU0212925753	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund A2 EUR Hedged	BlackRock (Luxembourg) SA	4	8,78%	5,03%	1,77%	0,71%	7,01%	3,26%	1,00%	2,770%	0,71%	6,01%	2,26%
LU0171288334	BlackRock Global Funds - Systematic Global SmallCap Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA	5	16,25%	10,51%	1,83%	0,71%	14,42%	8,68%	1,00%	2,830%	0,71%	13,42%	7,68%
LU0251806666	BNP Paribas Funds US Small Cap Classic H EURC	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	5	12,62%	8,26%	2,21%	0,83%	10,41%	6,05%	1,00%	3,210%	0,83%	9,41%	5,05%
IE00B4Z6HC18	BNY Mellon Global Real Return Fund (EUR) A Acc	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	3	8,18%	3,04%	1,63%	0,71%	6,55%	1,41%	1,50%	3,130%	0,71%	5,05%	-0,09%
LU1819523264	Candriam Absolute Return Equity Market Neutral C EUR	Candriam	5	5,00%	7,54%	1,73%	0,57%	3,27%	5,81%	1,50%	3,230%	0,57%	1,77%	4,31%
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion	3	8,56%	3,51%	1,50%	0,57%	7,06%	2,01%	1,00%	2,500%	0,57%	6,06%	1,01%
IE00BD1DJ122	Comgest Growth Japan EUR R Acc	Comgest Asset Management Intl Ltd	4	10,52%	2,67%	1,79%	0,81%	8,73%	0,88%	1,50%	3,290%	0,81%	7,23%	-0,62%
FR0010097667	CPR Croissance Défensive P	CPR Asset Management	2	3,76%	1,95%	1,51%	0,82%	2,25%	0,44%	1,00%	2,510%	0,82%	1,25%	-0,56%
FR0010097683	CPR Croissance Réactive P	CPR Asset Management	3	8,34%	4,49%	1,94%	0,92%	6,40%	2,55%	1,00%	2,940%	0,92%	5,40%	1,55%
FR0010836163	CPR Silver Age P	CPR Asset Management	4	10,04%	4,68%	1,62%	0,62%	8,42%	3,06%	1,00%	2,620%	0,62%	7,42%	2,06%
LU0323041763	Digital Funds Stars Europe R	J.Chahine Capital	4	16,08%	7,49%	2,20%	0,95%	13,88%	5,29%	1,50%	3,700%	0,95%	12,38%	3,79%
FR0011891506	DNCA Actions Euro PME R	DNCA Finance	4	-7,89%	2,91%	2,00%	0,95%	-9,89%	0,91%	1,00%	3,000%	0,95%	-10,89%	-0,09%
LU1366712518	DNCA Invest Archer Mid-Cap Europe Class B shares EUR	DNCA Finance	4	8,89%	10,39%	2,10%	0,95%	6,79%	8,29%	1,50%	3,600%	0,95%	5,29%	6,79%
LU2661119755	DNCA Invest Évolutif C EUR	DNCA Finance	3	15,60%	20,83%	2,31%	1,05%	13,29%	18,52%	1,00%	3,310%	1,05%	12,29%	17,52%
LU0641745921	DNCA Invest ONE Class A shares EUR	DNCA Finance	3	4,80%	5,50%	1,62%	0,68%	3,18%	3,88%	1,00%	2,620%	0,68%	2,18%	2,88%
FR0010321802	Echiquier Agressor A	La Financière de l'Echiquier	4	6,98%	2,37%	2,25%	0,86%	4,73%	0,12%	1,00%	3,250%	0,86%	3,73%	-0,88%
FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	La Financière de l'Echiquier	2	5,16%	3,55%	1,52%	0,57%	3,64%	2,03%	1,00%	2,520%	0,57%	2,64%	1,03%
LU1161527038	Edmond de Rothschild Fund - Bond Allocation A EUR Acc	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	2	4,25%	2,24%	1,20%	0,38%	3,05%	1,04%	1,00%	2,200%	0,38%	2,05%	0,04%
LU1005539538	Edmond de Rothschild Fund - QUAM 5 R EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	3	5,10%	-0,55%	1,96%	0,66%	3,14%	-2,51%	1,00%	2,960%	0,66%	2,14%	-3,51%
LU1103293855	Edmond de Rothschild Fund - Strategic Emerging A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	22,22%	2,43%	2,24%	0,81%	19,98%	0,19%	1,00%	3,240%	0,81%	18,98%	-0,81%
FR0010588343	EdR SICAV - Tricolore Convictions A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	6,02%	5,97%	2,10%	0,93%	3,92%	3,87%	1,00%	3,100%	0,93%	2,92%	2,87%
LU0564184074	Ethna-AKTIV R-T	ETHNEA Independent Investors S.A.	3	8,08%	4,45%	2,32%	1,00%	5,76%	2,13%	1,00%	3,320%	1,00%	4,76%	1,13%
LU0945775517	Fidelity Funds - America Fund A-Acc-EUR (hedged)	Fidelity (Luxembourg)	4	8,49%	7,81%	1,89%	0,71%	6,60%	5,92%	1,00%	2,890%	0,71%	5,60%	4,92%
LU1097728288	Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-Acc-EUR (hedged)	Fidelity (Luxembourg)	4	10,48%	1,66%	1,93%	0,71%	8,55%	-0,27%	1,00%	2,930%	0,71%	7,55%	-1,27%
LU1261432659	Fidelity Funds - World Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	22,18%	11,71%	1,89%	0,71%	20,29%	9,82%	1,00%	2,890%	0,71%	19,29%	8,82%
FR001400XCM2	Florinvest Equilibre SR A	Flornoy Ferri	3	non disponible	non disponible	1,95%	0,99%	non disponible	non disponible	1,00%	2,950%	0,99%	non disponible	non disponible
FR0010268227	Florinvest Equilibre SR C	Flornoy Ferri	3	12,04%	5,37%	3,47%	1,48%	8,57%	1,90%	1,00%	4,470%	1,48%	7,57%	0,90%
FR0012902328	Florinvest Plénitude C	Flornoy Ferri	2	8,23%	3,87%	2,10%	0,77%	6,13%	1,77%	1,00%	3,100%	0,77%	5,13%	0,77%
FR0010361667	Flornoy Convictions R	Flornoy Ferri	4	5,28%	5,52%	2,39%	1,59%	2,89%	3,13%	1,00%	3,390%	1,59%	1,89%	2,13%
LU0571100824	Groupama Europe Convertible NC	Groupama Asset Management	3	7,75%	2,36%	1,17%	0,48%	6,58%	1,19%	1,50%	2,670%	0,48%	5,08%	-0,31%
LU0912262275	Helium Fund - Helium Performance B EUR	SYQUANT CAPITAL SAS	2	5,52%	5,44%	1,90%	0,67%	3,62%	3,54%	1,50%	3,400%	0,67%	2,12%	2,04%
LU0332400232	JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	3	3,44%	1,63%	1,32%	0,48%	2,12%	0,31%	1,50%	2,820%	0,48%	0,62%	-1,19%
LU0318933487	JPMorgan Funds - Emerging Markets Small Cap Fund D (acc) (perf) EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	7,72%	6,00%	2,80%	1,19%	4,92%	3,20%	1,00%	3,800%	1,19%	3,92%	2,20%
FR0013306727	Lazard Capital Fi SRI RVC EUR	Lazard Frères Gestion	3	15,02%	5,59%	1,75%	0,90%	13,27%	3,84%	1,50%	3,250%	0,90%	11,77%	2,34%
FR0013413689	Longchamp Dalton Japan Long UCITS R1UH	Sanso Longchamp AM	4	non disponible	non disponible	2,50%	1,00%	non disponible	non disponible	1,50%	4,000%	1,00%	non disponible	non disponible
LU1670618187	M&G (Lux) Asian Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	25,62%	8,97%	1,75%	0,71%	23,87%	7,22%	1,00%	2,750%	0,71%	22,87%	6,22%
LU1670720033	M&G (Lux) Global Macro Bond Fund EUR B Acc	M&G Luxembourg S.A.	3	1,84%	0,74%	1,99%	0,91%	-0,15%	-1,25%	1,00%	2,990%	0,91%	-1,15%	-2,25%
LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	3	0,91%	1,09%	1,34%	0,59%	-0,43%	-0,25%	1,00%	2,340%	0,59%	-1,43%	-1,25%
LU1900799617	M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	3	3,88%	2,53%	1,80%	0,71%	2,08%	0,73%	1,00%	2,800%	0,71%	1,08%	-0,27%
LU0489687243	Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe R	Mandarine Gestion	4	2,07%	2,08%	2,12%	0,93%	-0,05%	-0,04%	1,00%	3,120%	0,93%	-1,05%	-1,04%

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾) (B)		Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)		
				Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024			Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	Moneta Asset Management	4	-1,10%	5,66%	1,49%	0,67%	-2,59%	4,17%	1,00%	2,490%	0,67%	-3,59%	3,17%
IE00BJ4XDR50	Muzinich Europeyield Fund Hedged Euro Accumulation R Units	Muzinich & Co. (Ireland) Limited	3	8,99%	3,56%	1,66%	0,71%	7,33%	1,90%	1,50%	3,160%	0,71%	5,83%	0,40%
FR0011600410	Natixis Actions US Growth R (C) EUR	Natixis Investment Managers International	5	40,61%	19,05%	1,80%	0,86%	38,81%	17,25%	1,50%	3,300%	0,86%	37,31%	15,75%
LU0935229400	Natixis AM Funds - Ostrum Europe MinVol R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	4	10,06%	4,31%	1,85%	0,74%	8,21%	2,46%	1,00%	2,850%	0,74%	7,21%	1,46%
LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return Fund BP EUR	Nordea Investment Funds SA	3	3,65%	2,65%	1,81%	0,71%	1,84%	0,84%	1,00%	2,810%	0,71%	0,84%	-0,16%
FR0000299356	Norden SRI	Lazard Frères Gestion	4	5,43%	6,92%	2,04%	1,03%	3,39%	4,88%	1,00%	3,040%	1,03%	2,39%	3,88%
FR0007017488	Ofi Invest Actions Amérique I	OFI Invest Asset Management	4	32,32%	15,48%	1,00%	0,50%	31,32%	14,48%	1,00%	2,000%	0,50%	30,32%	13,48%
FR0007022108	Ofi Invest Actions Euro A	OFI Invest Asset Management	4	10,35%	8,11%	1,54%	1,20%	8,81%	6,57%	1,00%	2,540%	1,20%	7,81%	5,57%
FR0000095465	Ofi Invest Actions Immo Euro A	OFI Invest Asset Management	4	-0,67%	-4,87%	1,16%	0,68%	-1,83%	-6,03%	1,00%	2,160%	0,68%	-2,83%	-7,03%
LU1985004537	Ofi Invest ESG Actions Climat Europe A EUR Acc	OFI Invest Lux	4	4,30%	7,74%	1,60%	0,90%	2,70%	6,14%	1,00%	2,600%	0,90%	1,70%	5,14%
FR0013364924	Ofi Invest Flexible Monde A	OFI Invest Asset Management	2	3,92%	0,80%	1,45%	0,65%	2,47%	-0,65%	1,00%	2,450%	0,65%	1,47%	-1,65%
FR0010746776	Ofi Invest ISR Croissance Responsable A	OFI Invest Asset Management	3	6,38%	2,63%	1,28%	1,00%	5,10%	1,35%	1,00%	2,280%	1,00%	4,10%	0,35%
FR0013418761	Ofi Invest ISR Experimmo A ISR	OFI Invest Asset Management	1	3,82%	1,89%	2,19%	0,70%	1,63%	-0,30%	1,00%	3,190%	0,70%	0,63%	-1,30%
FR0011035864	Ofi Invest Marchés Emergents A	OFI Invest Asset Management	3	11,71%	3,55%	2,42%	1,13%	9,29%	1,13%	1,00%	3,420%	1,13%	8,29%	0,13%
FR0000014276	Ofi Invest Obliréa Euro	OFI Invest Asset Management	3	1,84%	-1,36%	0,90%	0,50%	0,94%	-2,26%	1,00%	1,900%	0,50%	-0,06%	-3,26%
FR0007032743	Ofi Invest Patrimoine Monde	OFI Invest Asset Management	2	4,28%	0,04%	0,75%	1,30%	3,53%	-0,71%	1,00%	1,750%	1,30%	2,53%	-1,71%
FR0000097503	Ofi Invest Rendement Europe	OFI Invest Asset Management	3	0,79%	-1,96%	0,99%	0,50%	-0,20%	-2,95%	1,00%	1,990%	0,50%	-1,20%	-3,95%
FR0014005F03	Primerus Actions Monde SR	Flornoy Ferri	4	17,75%	3,48%	3,80%	1,48%	13,95%	-0,32%	1,00%	4,800%	1,48%	12,95%	-1,32%
FR0007008750	R-co Conviction Credit Euro C EUR	Rothschild & Co Asset Management	2	7,20%	1,76%	0,82%	0,34%	6,38%	0,94%	1,50%	2,320%	0,34%	4,88%	-0,56%
FR0010187898	R-co Conviction Equity Value Euro C EUR	Rothschild & Co Asset Management	5	3,85%	6,13%	1,50%	0,71%	2,35%	4,63%	1,50%	3,000%	0,71%	0,85%	3,13%
FR0007027404	R-co Opal Absolu	Rothschild & Co Asset Management	2	7,02%	4,33%	1,44%	0,51%	5,58%	2,89%	1,50%	2,940%	0,51%	4,08%	1,39%
FR0011445378	R-co Opal Emergents C EUR	Rothschild & Co Asset Management	4	10,46%	0,17%	2,38%	0,71%	8,08%	-2,21%	1,50%	3,880%	0,71%	6,58%	-3,71%
FR0000981458	R-co Opal Equilibre	Rothschild & Co Asset Management	4	12,26%	6,45%	2,04%	0,73%	10,22%	4,41%	1,50%	3,540%	0,73%	8,72%	2,91%
FR0007457890	R-co Thematic Real Estate C	Rothschild & Co Asset Management	5	1,48%	-4,00%	1,51%	0,71%	-0,03%	-5,51%	1,50%	3,010%	0,71%	-1,53%	-7,01%
FR0010035592	R-o OPAL 4Change Global Trends C	Rothschild & Co Asset Management	4	6,66%	5,50%	2,44%	0,69%	4,22%	3,06%	1,50%	3,940%	0,69%	2,72%	1,56%
FR0010568683	Sapienta Global Stratégies C	Sapienta Gestion	3	12,02%	4,91%	2,80%	0,95%	9,22%	2,11%	1,00%	3,800%	0,95%	8,22%	1,11%
FR0010286013	Sextant Grand Large A	Amiral Gestion	3	2,99%	3,09%	1,81%	0,81%	1,18%	1,28%	1,00%	2,810%	0,81%	0,18%	0,28%
FR0007078589	Sycamore Allocation Patrimoine R	Sycamore Asset Management	3	7,29%	3,19%	1,94%	0,86%	5,35%	1,25%	1,00%	2,940%	0,86%	4,35%	0,25%
FR0010738120	Sycamore Partners P	Sycamore Asset Management	3	-2,88%	0,92%	1,56%	1,05%	-4,44%	-0,64%	1,00%	2,560%	1,05%	-5,44%	-1,64%
LU1438969518	T. Rowe Price Funds SICAV - US Equity Fund A (EUR)	T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	4	32,00%	15,38%	1,60%	0,86%	30,40%	13,78%	1,50%	3,100%	0,86%	28,90%	12,28%
LU0260870406	Templeton Asian Growth Fund N(acc)EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	4	20,71%	3,21%	2,65%	1,34%	18,06%	0,56%	1,00%	3,650%	1,34%	17,06%	-0,44%
LU0768355603	Templeton Emerging Markets Bond Fund A(acc)EUR-H1	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	3	1,67%	-3,61%	1,80%	0,71%	-0,13%	-5,41%	1,00%	2,800%	0,71%	-1,13%	-6,41%
LU0294221253	Templeton Global Total Return Fund N(acc)EUR-H1	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	3	-7,31%	-5,72%	2,07%	1,00%	-9,38%	-7,79%	1,00%	3,070%	1,00%	-10,38%	-8,79%
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets R EUR Acc	Tikehau Investment Management	3	8,04%	3,21%	1,68%	0,71%	6,36%	1,53%	1,00%	2,680%	0,71%	5,36%	0,53%
FONDS EXCLUSIFS GESTION SOUS MANDAT OFI INVEST ASSET MANAGEMENT ETF														
FR0013380607	Amundi CAC 40 UCITS ETF Acc	Amundi Asset Management	5	0,93%	7,27%	0,25%	0,00%	0,68%	7,02%	1,43%	1,675%	0,00%	-0,75%	5,59%
LU1287023268	Amundi Euro Government Bond 15+Y UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	4	-0,52%	-6,03%	0,15%	0,00%	-0,67%	-6,18%	1,43%	1,575%	0,00%	-2,10%	-7,60%
LU1650488494	Amundi Euro Government Bond 3-5Y UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	2	2,47%	-0,56%	0,15%	0,00%	2,32%	-0,71%	1,43%	1,575%	0,00%	0,89%	-2,13%
LU1287023185	Amundi Euro Government Bond 7-10Y UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	3	1,68%	-1,95%	0,15%	0,00%	1,53%	-2,10%	1,43%	1,575%	0,00%	0,11%	-3,53%
LU1650491282	Amundi Euro Government Inflation-Linked Bond UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	3	0,06%	0,97%	0,09%	0,00%	-0,03%	0,88%	1,43%	1,515%	0,00%	-1,45%	-0,55%
LU1681040496	Amundi Index Solutions - Amundi EURO High Yield Bond ESG - UCITS ETF DR - EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	3	6,33%	1,63%	0,35%	0,00%	5,98%	1,28%	1,43%	1,775%	0,00%	4,55%	-0,15%
LU1681047236	Amundi Index Solutions - Amundi EURO STOXX 50 UCITS ETF-C EUR	Amundi Luxembourg S.A.	5	11,63%	8,51%	0,09%	0,00%	11,54%	8,42%	1,43%	1,515%	0,00%	10,12%	6,99%
LU1681037864	Amundi Index Solutions - Amundi Japan Topix UCITS ETF-C EUR Hedged	Amundi Luxembourg S.A.	4	23,27%	13,06%	0,48%	0,00%	22,79%	12,58%	1,43%	1,905%	0,00%	21,36%	11,16%
LU1681038599	Amundi Index Solutions - Amundi Nasdaq-100 ETF-C EUR Hedged	Amundi Luxembourg S.A.	5	23,38%	17,74%	0,35%	0,00%	23,03%	17,39%	1,43%	1,775%	0,00%	21,61%	15,97%
LU1646361276	Amundi MSCI EMU UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	4	9,93%	11,57%	0,12%	0,00%	9,81%	11,45%	1,43%	1,545%	0,00%	8,39%	10,03%
LU0959211326	Amundi S&P 500 II UCITS ETF EUR Hedged Acc	Amundi Luxembourg S.A.	5	22,64%	12,72%	0,07%	0,00%	22,57%	12,65%	1,43%	1,495%	0,00%	21,14%	11,22%

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁸⁾) (B)		Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux ⁽⁵⁾ (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)		
				Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024			Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024	
IE00BMDFDY08	iShares \$ High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	3	6,28%	1,97%	0,27%	0,00%	6,01%	1,70%	1,43%	1,695%	0,00%	4,59%	0,27%
IE00BJ5JPH63	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	3	4,54%	-1,80%	0,50%	0,00%	4,04%	-2,30%	1,43%	1,925%	0,00%	2,61%	-3,73%
IE00BDEJYM28	iShares US Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	3	-0,48%	-2,04%	0,30%	0,00%	-0,78%	-2,34%	1,43%	1,725%	0,00%	-2,21%	-3,76%
IE00B3VTMJ91	iShares VII PLC - iShares € Govt Bond 1-3yr ETF EUR Acc	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	2	3,24%	0,37%	0,15%	0,00%	3,09%	0,22%	1,43%	1,575%	0,00%	1,67%	-1,20%
IE00B3VTML14	iShares VII PLC - iShares € Govt Bond 3-7yr ETF EUR Acc	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	2	2,39%	-0,80%	0,15%	0,00%	2,24%	-0,95%	1,43%	1,575%	0,00%	0,81%	-2,37%
IE000J0F3C5	JPM USD Corporate Bond Research Enhanced Index (ESG) UCITS ETF - EUR Hedged (acc)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	3	0,52%	-4,52%	0,19%	0,00%	0,33%	-4,71%	1,43%	1,615%	0,00%	-1,09%	-6,14%
IE00BF59RW70	JPMorgan ETFs Ireland ICAV - EUR Corporate Bond 1-5 yr Research Enhanced Index ESG UCITS ETF EUR Acc	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	2	4,52%	0,57%	0,04%	0,00%	4,48%	0,53%	1,43%	1,465%	0,00%	3,05%	-0,90%
LU1190417599	Lyxor Smart Overnight Return - UCITS ETF C-EUR	Amundi Asset Management	1	4,08%	1,38%	0,10%	0,00%	3,98%	1,28%	1,43%	1,525%	0,00%	2,56%	-0,14%

FONDS EURO DU PRODUIT

AFER Fonds Euros Retraite : Taux servi en 2024 net de frais de gestion : 3,50% (taux net de frais de gestion du contrat de 1% et brut des prélèvements sociaux et fiscaux dus selon la législation en vigueur et hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites.)

L'investissement sur des supports en unités de compte présente un risque de perte en capital. Il n'est pas garanti, mais est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

* L'investissement sur le support Afer Experimmo ISR supporte des frais d'entrée de 2,95% du montant investi.

(1) La performance brute de l'actif sous-jacent au support en unités de compte est une estimation de la performance qu'aurait réalisée le support d'investissement en l'absence des frais de gestion courants du dernier exercice clos de l'actif sous-jacent.

(2) Il s'agit des frais de gestion prélevés sur l'actif sous-jacent au support en unités de compte au titre des frais courants de l'actif sous-jacent. Les frais courants ne comprennent ni frais de transaction du portefeuille, ni frais d'entrée ou de sortie, ni d'éventuelles commissions de surperformance. Il s'agit des frais courants connus au 15/01/2025.

(3) Ces performances sont calculées dividendes réinvestis. Sources : Morningstar ou, si non disponible, la société de gestion ou le gestionnaire du plan.

(4) Cette colonne indique le taux maximum annuel de frais prélevés sur les supports en unités de compte au titre des frais de gestion du plan. Si ces supports en unités en compte sont sélectionnés par Abeille Retraite Professionnelle dans le cadre de la Gestion Sous Mandat, ils supportent des frais de gestion additionnels de 0,5%, déjà intégrés pour les supports exclusifs à ce mode de gestion.

(5) Les frais totaux correspondent à la somme des frais prélevés par le gestionnaire d'actif et des frais de gestion du plan prélevés par l'organisme d'assurance.

(6) La performance finale pour le titulaire du plan correspond à la performance nette des frais de gestion de l'actif et des frais de gestion du plan.

(7) Une part des frais prélevés sur l'actif sous-jacent au support en unités de compte est rétrocedée au gestionnaire du plan. Cette colonne vous informe sur le taux de rétrocession versé par la société de gestion de l'actif sous-jacent au support en unités de compte. Il s'agit du dernier taux de rétrocession connu au 15/01/2025.

(8) Pour les actifs sous-jacents dont l'historique de performance est inférieur à 5 ans, la performance indiquée correspond à la performance annualisée depuis que celle-ci est disponible.

Informations Extra-Financières

Le Règlement (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019, dit « Sustainable Finance Disclosure Regulation » (SFDR), pierre angulaire du plan vert européen, a pour objectif d'harmoniser et de renforcer les obligations de transparence en matière de durabilité des produits financiers.

Cette réglementation prévoit les deux catégories d'investissement suivantes :

- Ceux faisant la promotion des caractéristiques environnementales et/ou sociales (produit « Article 8 ») ; soit 53 supports proposés au sein ce produit ;
- Ceux poursuivant un objectif d'investissement durable (produit « Article 9 ») ; soit 7 supports proposés par ce produit.

Le contrat Afer Retraite Individuelle promeut des caractéristiques environnementales ou sociales. Si vous souhaitez que votre adhésion réponde à ces mêmes objectifs, vous devez sélectionner au moins un support faisant la promotion de caractéristiques environnementales ou sociales ou ayant un objectif d'investissement durable ; et détenir au moins un tel support durant toute la durée de votre adhésion.

Le principe consistant à "ne pas causer de préjudice important" s'applique uniquement aux investissements sous-jacents au produit financier qui prennent en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental. Les investissements sous-jacents à la portion restante de ce produit financier ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental.

Les informations sur les caractéristiques promues ou sur la poursuite d'objectifs d'investissement durable relatives à chacun de ces supports en unités de compte sont disponibles sur le site Afer sur la page <https://www.afer.fr/contrat-assurance-vie/performances-des-supports-epargne-retraite>, ou sur simple demande auprès de votre conseiller habituel.

LISTE DES SUPPORTS PRESENTANT DES CARACTERISTIQUES EXTRA-FINANCIERES

SUPPORTS FAISANT LA PROMOTION DES CARACTERISTIQUES ENVIRONNEMENTALES OU SOCIALES, DITS « ARTICLE 8 »

ISIN	LIBELLÉ SUPPORT	SOCIÉTÉ DE GESTION
FR0011399658	Afer Actions Amérique	OFI Invest Asset Management
FR0007024393	Afer Actions Euro ISR A	OFI Invest Asset Management
FR0013505021	Afer Experimmo	OFI Invest Asset Management
FR0000284689	Comgest Monde C	Comgest SA
LU1160356009	Edmond de Rothschild Fund - Healthcare A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)
FR0007051040	Eurose C	DNCA Finance
LU1670710075	M&G (Lux) Global Dividend Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.
LU1303940784	Mandarine Funds - Mandarine Europe Microcap R	Mandarine Gestion
FR0010400762	Moneta Long Short A	Moneta Asset Management
FR0000014292	Ofi Invest Convertibles Monde	OFI Invest Asset Management
FR0013305208	Ofi Invest ESG Alpha Yield C	OFI Invest Asset Management
FR0011586544	Ofi Invest ESG Grandes Marques A	OFI Invest Asset Management
FR001400KPY6	Ofi Invest ESG Liquidités A	OFI Invest Asset Management
FR0010821462	Ofi Invest ESG Mid Caps Euro A	OFI Invest Asset Management
FR0007473798	Ofi Invest ISR Actions Europe	OFI Invest Asset Management
FR0013392073	Ofi Invest ISR Actions Japon AH	OFI Invest Asset Management
FR0013392057	Ofi Invest ISR Crédit Bonds Euro A	OFI Invest Asset Management
FR0007032743	Ofi Invest Patrimoine Monde	OFI Invest Asset Management
FR0010541557	R-co Conviction Club C EUR	Rothschild & Co Asset Management

SUPPORTS AYANT UN OBJECTIF D'INVESTISSEMENT DURABLE, DITS « ARTICLES 9 »

ISIN	LIBELLÉ SUPPORT	SOCIÉTÉ DE GESTION
FR001400YJK9	Abeille la Fabrique Emploi Dynamique Part R/C	Mirova
FR001400A0C9	Afer Actions Environnement R	Mandarine Gestion
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	Carmignac Gestion
LU0280435388	Pictet - Clean Energy Transition P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU0340559557	Pictet-Timber P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU0104884860	Pictet-Water P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA

La politique d'investissement d'un fonds, sous-jacent d'un support en unités de compte, peut être amenée à changer au fil du temps et donc engendrer potentiellement une modification de sa classification SFDR. Nous vous invitons à vous rapprocher de votre conseiller pour vérifier la classification de tout support et disposer, le cas échéant, des informations extra financières le concernant.

Document contractuel achevé de rédiger en décembre 2025 par le GIE Afer.

Abeille Retraite Professionnelle - Société anonyme au capital de 305 821 820 euros - Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire régi par le Code des assurances - Siège social : 70 avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes - 833 105 067 RCS Nanterre.

N° d'identifiant unique ADEME : FR233835_03TPOZ

GIE Afer - (Groupement d'Intérêt Économique régi par les articles L.251-1 à L.251-23 du Code de commerce - 325 590 925 RCS Paris - constitué entre l'Association Afer, les sociétés d'assurance Abeille Vie, Abeille Épargne Retraite et le Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire Abeille Retraite Professionnelle), sur la base des règles de gestion et des dispositions légales et fiscales en vigueur à cette date.

GIE Afer - 36 rue de Châteaudun 75441 Paris Cedex 09 • Tél. : 01 40 82 24 24 • Fax : 01 42 85 09 18 - www.afer.fr

Afer - Association Française d'Épargne et de Retraite. Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901 - 36, rue de Châteaudun - 75009 Paris.

Annexe relative à la Gestion Evolutive et la Gestion Evolutive Pilotée

Grilles d'allocation en vigueur au 17/10/2025

Gestion Evolutive Pilotée : Orientation de gestion Prudent Horizon Retraite

Durée restant à courir	Fonds Eurazeo AFER Economie Réelle FR001400WSB3	Actions - IE - 00BYM11K57 UBS (Irl) Fund Solutions plc - MS-CIACWI SF UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	Afer Fonds euros Retraite
21 ans et +	6 %	51 %	43 %
20	4 %	53 %	43 %
19	4 %	53 %	43 %
18	4 %	53 %	43 %
17	4 %	53 %	43 %
16	4 %	51 %	45 %
15	2 %	53 %	45 %
14	2 %	48 %	50 %
13	2 %	48 %	50 %
12	2 %	43 %	55 %
11	2 %	43 %	55 %
10	0 %	40 %	60 %
9	0 %	36 %	64 %
8	0 %	32 %	68 %
7	0 %	28 %	72 %
6	0 %	24 %	76 %
5	0 %	20 %	80 %
4	0 %	17,5 %	82,5 %
3	0 %	15 %	85 %
2	0 %	12,5 %	87,5 %
1	0 %	10 %	90 %
0	0 %	0 %	100 %

L'orientation de gestion « Prudent Horizon Retraite » ne présente pas à tout moment un niveau de risque « prudent ». L'allocation présente, notamment en amont de la phase de sécurisation, un niveau de risque plus élevé.

Gestion Evolutive Pilotée : Orientation de gestion Equilibre Horizon Retraite

Durée restant à courir	Fonds Eurazeo AFER Economie Réelle FR001400WSB3	Actions - IE - 00BYM11K57 UBS (Irl) Fund Solutions plc - MS-CIACWI SF UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	Afer Fonds euros Retraite
21 ans et +	8 %	64 %	28 %
20	6 %	66 %	28 %
19	6 %	66 %	28 %
18	6 %	66 %	28 %
17	6 %	66 %	28 %
16	6 %	66 %	28 %
15	5 %	67 %	28 %
14	5 %	67 %	28 %
13	5 %	67 %	28 %
12	5 %	67 %	28 %
11	5 %	67 %	28 %
10	3 %	69 %	28 %
9	3 %	69 %	28 %
8	3 %	69 %	28 %
7	3 %	65 %	32 %
6	3 %	61 %	36 %
5	0 %	50 %	50 %
4	0 %	45 %	55 %
3	0 %	35 %	65 %
2	0 %	25 %	75 %
1	0 %	10 %	90 %
0	0 %	0 %	100 %

L'orientation de gestion « Equilibre Horizon Retraite » ne présente pas à tout moment un niveau de risque « équilibre ». L'allocation présente, notamment en amont de la phase de sécurisation, un niveau de risque plus élevé et, à l'approche du terme, un niveau de risque plus faible.

Gestion Evolutive Pilotée : Orientation de gestion Dynamique Horizon Retraite

Durée restant à courir	Fonds Eurazeo AFER Economie Réelle FR001400WSB3	Actions - IE - 00BYM11K57 UBS (Irl) Fund Solutions plc - MS-CIACWI SF UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	Afer Fonds euros Retraite
21 ans et +	12 %	73 %	15 %
20	10 %	75 %	15 %
19	10 %	75 %	15 %
18	10 %	75 %	15 %
17	10 %	75 %	15 %
16	10 %	75 %	15 %
15	7 %	78 %	15 %
14	7 %	78 %	15 %
13	7 %	78 %	15 %
12	7 %	78 %	15 %
11	7 %	78 %	15 %
10	5 %	80 %	15 %
9	5 %	80 %	15 %
8	5 %	75 %	20 %
7	5 %	70 %	25 %
6	5 %	65 %	30 %
5	0 %	60 %	40 %
4	0 %	50 %	50 %
3	0 %	35 %	65 %
2	0 %	25 %	75 %
1	0 %	10 %	90 %
0	0 %	0 %	100 %

L'orientation de gestion « Dynamique Horizon Retraite » ne présente pas à tout moment un niveau de risque « dynamique ». L'allocation présente, à l'approche du terme, un niveau de risque moins élevé.

Annexe relative à la Gestion Evolutive et la Gestion Evolutive Pilotée

Grilles d'allocation en vigueur au 17/10/2025

Gestion Evolutive : Orientation de gestion Prudent

Durée restant à courir	Ofi Invest Dynamique Monde	Ofi Invest Equilibre Monde	Ofi Invest ISR Patrimoine Monde	Afer Fonds euros Retraite
15 ans et +	10%	60%	30%	-
14	5%	65%	30%	-
13	-	70%	30%	-
12	-	60%	40%	-
11	-	50%	50%	-
10	-	40%	60%	-
9	-	40%	60%	-
8	-	40%	60%	-
7	-	40%	60%	-
6	-	30%	60%	10%
5	-	20%	60%	20%
4	-	20%	48%	32%
3	-	20%	36%	44%
2	-	10%	27%	63%
1	-	5%	14%	81%
0	-	-	-	100%

L'orientation de gestion « Prudent » ne présente pas à tout moment un niveau de risque « prudent ». L'allocation présente, notamment en amont de la phase de sécurisation, un niveau de risque plus élevé.

Gestion Evolutive : Orientation de gestion Equilibre

Durée restant à courir	Ofi Invest Dynamique Monde	Ofi Invest Equilibre Monde	Ofi Invest ISR Patrimoine Monde	Afer Fonds euros Retraite
15 ans et +	80%	20%	-	-
14	80%	20%	-	-
13	70%	30%	-	-
12	55%	40%	5%	-
11	35%	55%	10%	-
10	25%	55%	20%	-
9	10%	70%	20%	-
8	5%	75%	20%	-
7	-	75%	25%	-
6	-	65%	25%	10%
5	-	50%	35%	15%
4	-	35%	39%	26%
3	-	25%	34%	41%
2	-	20%	24%	56%
1	-	10%	14%	76%
0	-	-	-	100%

L'orientation de gestion « Equilibre » ne présente pas à tout moment un niveau de risque « équilibre ». L'allocation présente, notamment en amont de la phase de sécurisation, un niveau de risque plus élevé et, à l'approche du terme, un niveau de risque plus faible.

Gestion Evolutive : Orientation de gestion Dynamique

Durée restant à courir	Ofi Invest Dynamique Monde	Ofi Invest Equilibre Monde	Ofi Invest ISR Patrimoine Monde	Afer Fonds euros Retraite
15 ans et +	100%	-	-	-
14	100%	-	-	-
13	100%	-	-	-
12	100%	-	-	-
11	90%	10%	-	-
10	75%	25%	-	-
9	60%	40%	-	-
8	45%	55%	-	-
7	30%	60%	10%	-
6	15%	65%	20%	-
5	10%	60%	22%	8%
4	5%	55%	24%	16%
3	5%	40%	25%	30%
2	5%	25%	21%	49%
1	-	15%	13%	72%
0	-	-	-	100%

L'orientation de gestion « Dynamique » ne présente pas à tout moment un niveau de risque « dynamique ». L'allocation présente, à l'approche du terme, un niveau de risque moins élevé.

Document contractuel achevé de rédiger en octobre 2025 par le GIE Afer.

Abeille Retraite Professionnelle - Société anonyme au capital de 305 821 820 euros - Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire régi par le Code des assurances - Siège social : 70 avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes - 833 105 067 RCS Nanterre.

N° d'identifiant unique ADEME : FR233835_03TPOZ

GIE Afer - (Groupement d'Intérêt Économique régi par les articles L.251-1 à L.251-23 du Code de commerce - 325 590 925 RCS Paris - constitué entre l'Association Afer, les sociétés d'assurance Abeille Vie, Abeille Épargne Retraite et le Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire Abeille Retraite Professionnelle), sur la base des règles de gestion et des dispositions légales et fiscales en vigueur à cette date.

GIE Afer - 36 rue de Châteaudun 75441 Paris Cedex 09 • Tél. : 01 40 82 24 24 • Fax : 01 42 85 09 18 - www.afer.fr

Afer - Association Française d'Épargne et de Retraite. Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901 - 36, rue de Châteaudun - 75009 Paris.