



**Liste des supports
financiers
Lifinity Europe
au 31/12/2024**

Réf. ZF3010025 - LE FR LSF CGPPAB 31 12 2024

LISTE DES SUPPORTS FINANCIERS

Fonds Externes éligibles pour les contrats en devises EURO, CHF, GBP et USD (Liste en vigueur au 31/12/2024).

Réseaux - CGP/PAB.

PRODUITS COUVERTS

Lifinity Europe (BE)

Lifinity Europe (FR) / Lifinity Europe Capi (FR)

Lifinity Europe (LU) / Lifinity Europe Capi (LU)

Lifinity Europe (MC) / Lifinity Europe Capi (MC)

PRÉAMBULE

L'année N-1 correspond à l'année 2024.

Le Document d'Informations Clés (DIC) de chaque fonds externe est disponible sur notre site internet à l'adresse suivante : <https://www.axa-wealthurope.lu/fr/products-list>.

Il peut également être fourni par l'assureur sur simple demande. Les fiches détaillant les caractéristiques principales des autres supports en unités de compte proposés sont tenues à votre disposition et peuvent vous être fournies sur simple demande.

Cette liste des supports de fonds peut être amenée à évoluer au cours du temps - AXA Wealth Europe se tient à votre disposition en cas de demande complémentaire.

AXA Wealth Europe se réserve le droit d'exiger un minimum de souscription de 50 000 € ou équivalent dans la devise du fonds, pour certains fonds référencés dans la liste.

Catégorisation des supports en unités de compte en matière de durabilité :

Conformément au règlement UE 2019/2088 du 27 novembre 2019 et au règlement délégué 2022/1288 du 6 avril 2022 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR), les supports d'investissement peuvent être classifiés en deux catégories :

- support d'investissement étant un produit financier au sens du règlement SFDR et mettant en avant des caractéristiques environnementales ou sociales ou une combinaison de ces caractéristiques (article 8) ;
- support d'investissement étant un produit financier au sens du règlement SFDR et ayant un objectif d'investissement durable (article 9).

Par ailleurs, conformément à l'article 6 du règlement précité, il est précisé pour chaque support d'investissement la manière dont les risques en matière de durabilité sont intégrés dans les décisions d'investissement et les résultats de l'évaluation de l'incidence probable de ces risques sur le rendement du support d'investissement.

Au regard de ce qui précède les supports sont classifiés comme suit dans le tableau ci-dessous :

- « 8 » : support étant un produit financier au sens du règlement 2019/2088 et qui promeut des caractéristiques environnementales ou sociales ou une combinaison de ces caractéristiques (article 8 du règlement SFDR) ;

- « 9 » : support étant un produit financier au sens du règlement 2019/2088 et ayant un objectif d'investissement durable (article 9 du règlement SFDR) ;
- « 6 » : supports respectant les dispositions de l'article 6 du règlement 2019/2088 mais ne relevant pas des articles 8 ou 9 de ce même règlement ;
- « Non Rapporté » : information non communiquée.

Nous vous précisons que sur l'ensemble des supports d'investissement Fonds Externes disponibles sur le contrat, 78,93% sont des supports qui promeuvent des caractéristiques environnementales ou sociales ou une combinaison de ces caractéristiques (supports de catégorie 8) et 8,15% ont des supports qui ont un objectif d'investissement durable et qui sont des produits financiers au sens du règlement SFDR (supports de catégorie 9).

Nous vous précisons que sur l'ensemble des supports d'investissement Fonds Externes et Fonds Internes disponibles sur le contrat, 50,21% sont des supports qui promeuvent des caractéristiques environnementales ou sociales ou une combinaison de ces caractéristiques (supports de catégorie 8) et 4,69% sont des supports qui ont un objectif d'investissement durable et qui sont des produits financiers au sens du règlement SFDR (supports de catégorie 9).

Si vous souhaitez en savoir plus, vous pouvez consulter pour l'ensemble des supports disponibles sur le contrat, les rapports annuels, prospectus, règlements, statuts, classifications SFDR ou annexes durabilité sur le site <https://www.axa-wealthurope.lu/fr> ou obtenir ces documents sur simple demande auprès de votre conseiller.

Nous attirons votre attention sur le fait que la classification des supports d'investissement, au sens du règlement SFDR, est susceptible d'évoluer. Nous vous invitons donc à consulter régulièrement notre site internet à l'adresse indiquée ci-dessus ou à vous rapprocher de votre conseiller afin de suivre l'évolution de cette information.

Pour plus d'information sur la manière dont AXA Wealth Europe intègre la gestion des risques et des opportunités liés au développement durable dans le cadre des investissements financiers, et leurs impacts subséquents sur la performance du produit, veuillez-vous référer aux prospectus disponibles ici : <https://www.axa-wealthurope.lu/fr/products-list>

AXA Wealth Europe s'engage pour une épargne plus responsable et au sein de votre contrat Linfinity Europe, vous pouvez investir dans des supports d'investissement responsable qui ont vocation à concilier dans la décision d'investissement : la recherche de performance et la prise en compte des critères extra financiers ESG (Environnementaux, Sociaux et Gouvernance).

Le label ISR (Investissement Socialement Responsable) garantit que le fonds intègre des critères ESG exigeants.

Le label Greenfin est attribué lorsqu'un fonds sert à financer des projets en lien avec la transition énergétique et l'économie verte.

Le label Finansol distingue les produits d'épargne solidaire qui contribuent au financement d'activités génératrices d'utilité sociale et/ou environnementale comme l'accès à l'emploi, au logement, le soutien à l'agriculture biologique et aux énergies renouvelables ou encore à l'entrepreneuriat.

Nous vous précisons que 31,46% des supports en unités de compte référencés sont des unités de compte respectant au moins une des conditions ci-dessous :

- composés, pour une part comprise entre 5% et 10%, de titres émis par des entreprises solidaires d'utilité sociale agréées en application de l'article L. 3332-17-1 du Code du travail ou par des sociétés françaises de capital ou par des Fonds Communs de Placements à Risque (FCPR), sous réserve que l'actif de ces fonds soit composé d'au moins 40% de titres émis par des entreprises solidaires mentionnées à l'article L. 3332-17-1 du Code du travail ;
- ayant obtenu un label reconnu par l'État et satisfaisant à des critères de financement de la transition énergétique et écologique (tel que le label Greenfin) ;
- ayant obtenu un label reconnu par l'État et satisfaisant aux critères d'investissement socialement responsable (tel que le label ISR).

SOMMAIRE

Chapitre	Page	Catégorie BCE
Informations reprenant les performances et les frais des différents actifs du contrat	5	Fonds Actions
	16	Fonds Obligations
	21	Fonds Mixtes
	25	Fonds Immobiliers
	26	Fonds Spéculatifs
	26	Fonds Monétaires

INFORMATIONS REPRENANT LES PERFORMANCES ET LES FRAIS DES DIFFÉRENTS ACTIFS DU CONTRAT

Supports en unités de compte.

Classement par catégorie BCE.

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute				Nette				Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)	Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)	Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Actions																
Actions Allemagne Petites & Moy. Cap. - EUR	LU0390221256	MainFirst - Germany Fund A	Ethenea	4	8	Quotidienne	-2,80	1,15	2,02	0,74	-4,82	-0,87	1,50	3,52	-6,25	-2,36
Actions Asie Pacifique - EUR	FR0000447849	AXA Asie Actions C	AXA Investment Managers Paris	4	8	Quotidienne	15,47	4,19	2,13	1,07	13,34	2,06	1,50	3,63	11,64	0,52
Actions Asie Pacifique - EUR	LU0217390573	JPM Pacific Equity A Acc EUR	JPMorgan Asset Management (Europe)	4	8	Quotidienne	17,08	5,12	1,80	0,88	15,28	3,32	1,50	3,30	13,55	1,77
Actions Asie Pacifique hors Japon - EUR	LU0469266505	AB FCP I-Asia Ex-Japan Equity Portfolio A EUR	AllianceBernstein Luxembourg	4	8	Quotidienne	17,79	2,25	2,01	0,74	15,78	0,24	1,50	3,51	14,05	-1,26
Actions Asie Pacifique hors Japon - EUR	LU0261946445	Fidelity Funds - Sust Asia Equity A-ACC-EUR	FIL Investment Management (Lux) SA	4	8	Quotidienne	11,77	3,53	1,92	0,88	9,85	1,61	1,50	3,42	8,20	0,09
Actions Asie Pacifique hors Japon - GBP	GB0003879185	Fidelity Asia A Acc	FIL Investment Services (UK) Ltd	4	6	Quotidienne	17,19	3,38	1,68	0,88	15,51	1,70	1,50	3,18	13,78	0,17
Actions Asie Pacifique hors Japon - USD	LU0128522157	Templeton Asian Growth A (acc) USD	Franklin Templeton IS	5	8	Quotidienne	20,96	3,27	2,18	0,91	18,78	1,09	1,50	3,68	16,99	-0,43
Actions Chine - EUR	LU0594300096	Fidelity Funds - China Consumer A-ACC-EUR	FIL Investment Management (Lux) SA	5	8	Quotidienne	5,66	-4,86	1,91	0,88	3,75	-6,77	1,50	3,41	2,19	-8,17
Actions Chine - EUR	LU1255011097	JPM China A-Share Opportunities A Acc EUR	JPMorgan Asset Management (Europe)	5	8	Quotidienne	13,22	1,50	1,80	0,88	11,42	-0,30	1,50	3,30	9,74	-1,79
Actions Chine - EUR	LU0255978347	Pictet-China Equities-P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	8	Quotidienne	22,39	-9,26	1,74	0,82	20,65	-11,00	1,50	3,24	18,84	-12,33
Actions États-Unis - EUR	LU0232464734	AB SICAV I-Sustainable US Thematic PfA EUR	AllianceBernstein Luxembourg	5	9	Quotidienne	18,46	17,95	1,70	0,96	16,76	16,25	1,50	3,20	15,01	14,51

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : $A = B + C$. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins de 1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : $E = (1 + C) \times (1 - D) - 1$.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^{(1/5)} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $H = G + B$.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $I = (1 + G) \times (1 - D) - 1$.

LIFINITY EUROPE

Informations reprenant les performances et les frais des différents actifs du contrat

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Actions (suite)																
Actions États-Unis - EUR	IE0031069275	AXA IM US Equity QI B Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	5	8	Quotidienne	30,60	14,38	1,44	0,81	29,16	12,94	1,50	2,94	27,22	11,24
Actions États-Unis - EUR	FR0000436438	AXA Indice USA A C	AXA Investment Managers Paris	5	6	Quotidienne	31,60	15,69	0,92	0,52	30,68	14,77	1,50	2,42	28,72	13,05
Actions États-Unis - EUR	FR0010004085	CM-AM Indiciel Amerique 500 C	Credit Mutuel Asset Management	5	6	Quotidienne	22,89	12,07	0,61	0,28	22,28	11,46	1,50	2,11	20,44	9,79
Actions États-Unis - EUR	LU1103303167	Edmond de Rothschild US Value A EUR	Edmond de Rothschild AM (Lux)	5	8	Quotidienne	5,83	9,83	2,20	1,18	3,63	7,63	1,50	3,70	2,08	6,01
Actions États-Unis - EUR	LU0157182857	JPM US Select Equity A Acc EUR Hedged	JPMorgan Asset Management (Europe)	4	8	Quotidienne	22,77	13,57	1,80	0,88	20,97	11,77	1,50	3,30	19,15	10,10
Actions États-Unis - EUR	LU0266117414	MSIF US Growth Fund AH (EUR) EUR Acc	MSIM Fund Management (Ireland) Ltd	6	8	Quotidienne	39,12	11,05	1,68	0,75	37,44	9,37	1,50	3,18	35,38	7,73
Actions États-Unis - EUR	LU1435385593	Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund H-R/A (EUR)	Natixis Investment Managers Interna	5	8	Quotidienne	32,51	15,62	1,80	0,81	30,71	13,82	1,50	3,30	28,75	12,11
Actions États-Unis - EUR	LU0185495495	Ofi Invest ESG US Equity R EUR	OFI Invest Lux	5	8	Quotidienne	21,61	10,75	2,13	0,93	19,48	8,62	1,50	3,63	17,69	6,99
Actions États-Unis - USD	LU0079474960	AB SICAV I-American Growth Portfolio A USD	AllianceBernstein Luxembourg	5	8	Quotidienne	34,37	18,21	1,73	0,96	32,64	16,48	1,50	3,23	30,65	14,73
Actions États-Unis - USD	LU1011998942	AB SICAV I-Concentrated US Equity Pf A USD	AllianceBernstein Luxembourg	5	8	Quotidienne	19,06	12,28	1,79	0,74	17,27	10,49	1,50	3,29	15,51	8,83
Actions États-Unis - USD	IE0033609722	AXA IM US Enhanced Index Equity QI B USD	AXA Investment Managers Paris	5	8	Quotidienne	31,56	15,47	0,86	0,48	30,70	14,61	1,50	2,36	28,74	12,89
Actions États-Unis - USD	LU0361791394	AXA World Funds US Responsible Growth A Cap USD	AXA Investment Managers Paris	5	8	Quotidienne	32,88	18,54	1,76	0,90	31,12	16,78	1,50	3,26	29,15	15,03
Actions États-Unis - USD	LU0073868852	Edgewood L Select US Select Growth A USD	Carne Global Fund Managers (Lux)	5	8	Quotidienne	27,06	14,15	1,89	0,39	25,17	12,26	1,50	3,39	23,29	10,58
Actions États-Unis - USD	LU0109391861	Franklin US Opportunities A (acc) USD	Franklin Templeton IS	5	8	Quotidienne	34,59	16,09	1,81	0,88	32,78	14,28	1,50	3,31	30,79	12,56
Actions États-Unis - USD	LU0210528500	JPM America Equity A Acc USD	JPMorgan Asset Management (Europe)	5	8	Quotidienne	36,48	18,97	1,80	0,88	34,68	17,17	1,50	3,30	32,66	15,41
Actions États-Unis - USD	LU0070214290	JPM US Select Equity A Acc USD	JPMorgan Asset Management (Europe)	4	8	Quotidienne	32,91	17,52	1,80	0,88	31,11	15,72	1,50	3,30	29,15	13,98

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : A = B+C. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins d'1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : E = (1+C) x (1-D) - 1.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^(1/5) - 1 (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : H= G+B.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule: I = (1+G) x (1-D) - 1.

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Actions (suite)																
Actions États-Unis Petites & Moy. Cap. - EUR	LU0511384579	AB SICAV I-US Small and Mid-Cap Pf A EUR H	AllianceBernstein Luxembourg	5	8	Quotidienne	8,33	6,55	1,95	0,74	6,38	4,60	1,50	3,45	4,79	3,03
Actions États-Unis Petites & Moy. Cap. - EUR	LU0248178732	SISF US Small & Mid-Cap Eq A Acc - EUR	Schroder Investment Mgt (Europe)	5	8	Quotidienne	18,36	9,63	1,83	0,88	16,53	7,80	1,50	3,33	14,78	6,18
Actions Europe - EUR	LU0524465977	Alken European Opportunities A	AFFM SA	5	8	Quotidienne	15,02	9,12	2,30	0,96	12,72	6,82	1,50	3,80	11,03	5,22
Actions Europe - EUR	LU0124675678	AB SICAV I-European Equity Portfolio A EUR	AllianceBernstein Luxembourg	4	8	Quotidienne	2,65	4,78	1,82	0,96	0,83	2,96	1,50	3,32	-0,69	1,42
Actions Europe - EUR	FR0010651224	BDL Convictions C	BDL Capital Management	5	8	Quotidienne	2,76	6,49	2,05	0,98	0,71	4,44	1,50	3,55	-0,80	2,87
Actions Europe - EUR	LU1100076808	Rouvier Europe C	Clartan Associes	4	8	Quotidienne	-2,47	1,86	2,10	0,88	-4,57	-0,24	1,50	3,60	-6,01	-1,74
Actions Europe - EUR	FR0000295230	Comgest Renaissance Europe C	Comgest SA	4	8	Quotidienne	1,96	9,27	1,75	0,49	0,21	7,52	1,50	3,25	-1,29	5,91
Actions Europe - EUR	FR0010058008	DNCA Value Europe C	DNCA Finance	4	8	Quotidienne	15,48	7,87	2,40	1,17	13,08	5,47	1,50	3,90	11,38	3,89
Actions Europe - EUR	FR0011038785	Dorval Manageurs Europe R (C)	Dorval AM	5	8	Quotidienne	-1,22	2,82	2,03	0,88	-3,25	0,79	1,50	3,53	-4,70	-0,72
Actions Europe - EUR	LU0308864023	MainFirst - Top European Ideas A	Ethenea	5	8	Quotidienne	-6,71	3,85	2,05	0,74	-8,76	1,80	1,50	3,55	-10,13	0,27
Actions Europe - EUR	FR0000008674	Fidelity Europe Action A	FIL Gestion	4	8	Quotidienne	3,65	3,23	1,90	1,12	1,75	1,33	1,50	3,40	0,22	-0,19
Actions Europe - EUR	LU0202403266	FAST - Europe A-ACC-EUR	FIL Investment Management (Lux) SA	4	6	Quotidienne	2,42	6,44	1,93	0,88	0,49	4,51	1,50	3,43	-1,01	2,94
Actions Europe - EUR	LU0119750205	Invesco Sust Pan European Strctrd Eq A Acc EUR	Invesco Management SA	4	8	Quotidienne	13,12	6,09	1,59	0,64	11,53	4,50	1,50	3,09	9,85	2,93
Actions Europe - EUR	FR0010321802	Echiquier Agressor A	La Financiere De L'Echiquier	4	8	Quotidienne	6,99	2,38	2,26	0,99	4,73	0,12	1,50	3,76	3,16	-1,38
Actions Europe - EUR	FR0010321828	Echiquier Major SRI Growth Europe A	La Financiere De L'Echiquier	4	8	Quotidienne	10,77	7,72	2,39	1,05	8,38	5,33	1,50	3,89	6,75	3,75
Actions Europe - EUR	FR0010863688	Echiquier Positive Impact Europe A	La Financiere De L'Echiquier	4	9	Quotidienne	8,02	7,12	1,81	0,58	6,21	5,31	1,50	3,31	4,62	3,73
Actions Europe - EUR	FR0010554303	Mandarine Valeur R	Mandarine Gestion	5	8	Quotidienne	0,43	1,87	2,05	0,96	-1,62	-0,18	1,50	3,55	-3,10	-1,68
Actions Europe - EUR	FR0013084381	Great European Models SRI RC	Montpensier Finance	4	9	Quotidienne	1,76	4,05	2,26	1,10	-0,50	1,79	1,50	3,76	-1,99	0,26

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : $A = B + C$. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins de 1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : $E = (1 + C) \times (1 - D) - 1$.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^{(1/5)} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $H = G + B$.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $I = (1 + G) \times (1 - D) - 1$.

LIFINITY EUROPE

Informations reprenant les performances et les frais des différents actifs du contrat

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Actions (suite)																
Actions Europe - EUR	LU1301026388	Sycomore Fund Europe Happy At Work R EUR C	Sycomore AM	4	9	Quotidienne	13,33	7,49	2,00	0,98	11,33	5,49	1,50	3,50	9,66	3,91
Actions Europe - EUR	FR0007066725	Trusteam Roc Europe A	Trusteam Finance	4	9	Quotidienne	10,68	4,25	2,10	0,98	8,58	2,15	1,50	3,60	6,95	0,62
Actions Europe Petites & Moy. Cap. - EUR	LU0300834669	Alken Small Cap Europe - R	AFFM SA	5	8	Quotidienne	15,48	12,64	2,11	0,86	13,37	10,53	1,50	3,61	11,67	8,87
Actions Europe Petites & Moy. Cap. - EUR	FR0010547869	Sextant PME A	Amiral Gestion	4	8	Quotidienne	-2,23	3,16	2,21	1,08	-4,44	0,95	1,50	3,71	-5,88	-0,56
Actions Europe Petites & Moy. Cap. - EUR	FR0000170516	AXA Europe Small Cap A C EUR	AXA Investment Managers Paris	4	8	Quotidienne	2,15	0,43	2,35	1,04	-0,20	-1,92	1,50	3,85	-1,70	-3,39
Actions Europe Petites & Moy. Cap. - EUR	LU0316218527	AXA WF ACT Human Capital A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	4	9	Quotidienne	3,80	2,84	2,03	1,05	1,77	0,81	1,50	3,53	0,24	-0,70
Actions Europe Petites & Moy. Cap. - EUR	LU0125741180	AXA WF Europe Small Cap A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	4	8	Quotidienne	1,68	0,02	2,04	1,05	-0,36	-2,02	1,50	3,54	-1,85	-3,49
Actions Europe Petites & Moy. Cap. - EUR	LU1366712518	DNCA Invest - Archer MID-CAP Europe B Cap	DNCA Finance	4	8	Quotidienne	8,93	10,43	2,14	0,98	6,79	8,29	1,50	3,64	5,19	6,66
Actions Europe Petites & Moy. Cap. - EUR	LU1920214563	Eleva Leaders S&M-Cap Europe A2 EUR Cap	Eleva Capital	4	8	Quotidienne	5,90	5,38	2,40	1,08	3,50	2,98	1,50	3,90	1,95	1,44
Actions Europe Petites & Moy. Cap. - EUR	LU0046217351	Janus Henderson Horizon Pan Eupn SmComp A2 EUR	Janus Henderson Investors Europe SA	5	8	Quotidienne	6,10	7,56	1,87	0,65	4,23	5,69	1,50	3,37	2,67	4,10
Actions Europe Petites & Moy. Cap. - EUR	FR0010321810	Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe A	La Financiere De L'Echiquier	4	8	Quotidienne	3,14	2,45	2,28	0,99	0,86	0,17	1,50	3,78	-0,65	-1,33
Actions Europe Petites & Moy. Cap. - EUR	LU1303940784	Mandarine Europe Microcap R Cap	Mandarine Gestion	4	8	Quotidienne	5,45	6,12	2,23	0,96	3,22	3,89	1,50	3,73	1,67	2,33
Actions Europe Petites & Moy. Cap. - EUR	LU0489687243	Mandarine Unique Small&Mid Caps Europe R	Mandarine Gestion	4	8	Quotidienne	1,12	1,13	1,17	0,96	-0,05	-0,04	1,50	2,67	-1,55	-1,54
Actions Europe Petites & Moy. Cap. - EUR	FR0000974149	ODDO BHF Avenir Europe CR-EUR	Oddo BHF Asset Management France	4	8	Quotidienne	-1,25	1,77	1,89	1,08	-3,14	-0,12	1,50	3,39	-4,59	-1,62
Actions Europe Petites & Moy. Cap. - EUR	FR001400MP50	Zenith Smid Cap Europe by Indépendance AM	Zenith AM	5	8	Quotidienne	-	-	2,31	0,96	-	-	1,50	3,81	-	-
Actions Eurozone Petites & Moy. Cap. - EUR	FR0013076528	Pluvalca Disruptive Opportunities A	Financiere Arbevel	4	8	Quotidienne	-1,13	-1,12	2,00	0,98	-3,13	-3,12	1,50	3,50	-4,58	-4,57

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : A = B+C. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins d'1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : E = (1+C) x (1-D) - 1.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (V_{N-1}/V_{N-6})^{1/5} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : H= G+B.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule: I = (1+G) x (1-D) - 1.

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Actions (suite)																
Actions Eurozone Petites & Moy. Cap. - EUR	FR0000990095	ODDO BHF Avenir Euro CR-EUR	Oddo BHF Asset Management France	4	8	Quotidienne	-2,75	2,17	2,01	1,08	-4,76	0,16	1,50	3,51	-6,19	-1,35
Actions Eurozone Petites & Moy. Cap. - EUR	FR0010376368	Sycomore Sélection Midcap R	Sycomore AM	4	8	Quotidienne	-2,66	2,88	2,00	1,08	-4,66	0,88	1,50	3,50	-6,09	-0,64
Actions françaises - EUR	FR0007065743	Sycomore Francecap A	Sycomore AM	4	8	Quotidienne	-3,21	3,28	1,50	0,49	-4,71	1,78	1,50	3,00	-6,14	0,25
Actions France - EUR	FR0000172066	AXA Indice France C	AXA Investment Managers Paris	5	6	Quotidienne	-0,11	6,90	0,95	0,50	-1,06	5,95	1,50	2,45	-2,55	4,37
Actions France - EUR	FR0007076930	Centifolia C	DNCA Finance	5	8	Quotidienne	1,78	5,30	2,39	1,17	-0,61	2,91	1,50	3,89	-2,10	1,36
Actions France - EUR	FR0010158048	Dorval Manageurs R	Dorval AM	4	8	Quotidienne	3,96	4,57	2,22	0,98	1,74	2,35	1,50	3,72	0,22	0,82
Actions France - EUR	FR0010588343	EdR SICAV Tricolore Convictions A EUR	Edmond de Rothschild AM	4	8	Quotidienne	6,08	6,03	2,16	1,15	3,92	3,87	1,50	3,66	2,36	2,31
Actions France - EUR	FR0010657122	Mandarine Opportunités R	Mandarine Gestion	4	8	Quotidienne	-9,77	1,30	2,27	1,08	-12,04	-0,97	1,50	3,77	-13,36	-2,45
Actions France Petites & Moy. Cap. - EUR	FR0000422859	Pluvalca France Small Caps A	Financiere Arbevel	4	8	Quotidienne	-2,74	3,34	2,29	1,18	-5,03	1,05	1,50	3,79	-6,45	-0,46
Actions France Petites & Moy. Cap. - EUR	FR0011271550	Keren Essentiels C	Keren Finance	4	8	Quotidienne	-6,29	1,17	2,00	0,90	-8,29	-0,83	1,50	3,50	-9,66	-2,32
Actions France Petites & Moy. Cap. - EUR	FR0010922963	Sunny Managers F	Sunny AM	4	6	Quotidienne	-7,69	7,44	2,38	1,17	-10,07	5,06	1,50	3,88	-11,42	3,49
Actions Grande Chine - EUR	LU0365775922	Schroder ISF Greater China A Acc EUR	Schroder Investment Mgt (Europe)	5	6	Quotidienne	15,34	3,07	1,83	0,88	13,51	1,24	1,50	3,33	11,81	-0,27
Actions Inde - EUR	FR0010479931	Edmond de Rothschild India A	Edmond de Rothschild AM	5	8	Quotidienne	27,65	14,40	2,00	1,18	25,65	12,40	1,50	3,50	23,77	10,71
Actions Internationales - EUR	LU1737505872	AXA WF ACT Social Progress A Cap EUR H	AXA Investment Managers Paris	5	9	Quotidienne	3,49	-1,07	1,81	0,90	1,68	-2,88	1,50	3,31	0,15	-4,34
Actions Internationales - EUR	LU1774149998	AXA WF Sust Equity QI A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	4	8	Quotidienne	24,11	11,84	0,65	0,27	23,46	11,18	1,50	2,15	21,61	9,52
Actions Internationales - EUR	FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR acc	Carmignac Gestion	4	8	Quotidienne	26,53	12,53	1,50	0,74	25,03	11,03	1,50	3,00	23,15	9,36
Actions Internationales - EUR	LU1100076550	Rouvier Valeurs C	Clartan Associates	4	8	Quotidienne	9,31	5,57	2,00	0,88	7,31	3,57	1,50	3,50	5,70	2,01
Actions Internationales - EUR	LU1530899142	CPR Invest - Global Disruptive Opp A EUR Acc	CPR AM	5	8	Quotidienne	31,20	11,41	2,30	1,18	28,90	9,11	1,50	3,80	26,96	7,47
Actions Internationales - EUR	FR0010592022	Ecofi Enjeux Futurs C	Ecofi Investissements	4	9	Quotidienne	2,39	6,13	2,00	1,00	0,39	4,13	1,50	3,50	-1,12	2,56
Actions Internationales - EUR	LU1261432659	Fidelity Funds - World A-ACC-EUR	FIL Investment Management (Lux) SA	4	8	Quotidienne	22,18	11,71	1,89	0,88	20,29	9,82	1,50	3,39	18,49	8,17

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : $A = B + C$. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins de 1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : $E = (1 + C) \times (1 - D) - 1$.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^{(1/5)} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $H = G + B$.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $I = (1 + G) \times (1 - D) - 1$.

LIFINITY EUROPE

Informations reprenant les performances et les frais des différents actifs du contrat

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Actions (suite)																
Actions Internationales - EUR	LU0211333025	Franklin Mutual Global Discovery A (acc) EUR	Franklin Templeton IS	4	8	Quotidienne	10,12	7,86	1,83	0,88	8,29	6,03	1,50	3,33	6,66	4,44
Actions Internationales - EUR	FR0010241240	HMG Globetrotter C	HMG Finance	3	6	Quotidienne	21,08	7,23	2,39	0,98	18,69	4,84	1,50	3,89	16,91	3,26
Actions Internationales - EUR	LU0159032522	JPM Global Growth A Acc EUR	JPMorgan Asset Management (Europe)	5	8	Quotidienne	35,71	13,21	1,80	0,88	33,91	11,41	1,50	3,30	31,90	9,74
Actions Internationales - EUR	LU1819480192	Echiquier Fd - Echiquier Artificial Intelligence B	La Financiere De L'Echiquier	6	8	Quotidienne	38,04	14,60	1,75	0,73	36,29	12,85	1,50	3,25	34,25	11,16
Actions Internationales - EUR	FR0012417350	Echiquier Robotics A	La Financiere De L'Echiquier	5	8	Quotidienne	33,67	13,52	1,65	0,73	32,02	11,87	1,50	3,15	30,04	10,19
Actions Internationales - EUR	FR0010859769	Echiquier World Equity Growth A	La Financiere De L'Echiquier	4	8	Quotidienne	23,03	11,26	2,25	0,99	20,78	9,01	1,50	3,75	18,97	7,38
Actions Internationales - EUR	LU1809976522	Lombard Odier World Brands	Lombard Odier Funds (Europe) SA	5	8	Quotidienne	26,27	14,18	2,22	0,94	24,05	11,96	1,50	3,72	22,19	10,28
Actions Internationales - EUR	LU0914729966	Mirova Global Sustainable Equity Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers Interna	4	9	Quotidienne	21,08	12,11	1,85	0,84	19,23	10,26	1,50	3,35	17,44	8,61
Actions Internationales - EUR	LU1951202693	Thematics Meta Fund H-R A (EUR)	Natixis Investment Managers Interna	5	8	Quotidienne	6,91	6,94	2,05	0,94	4,86	4,89	1,50	3,55	3,29	3,31
Actions Internationales - EUR	LU1951204046	Thematics Meta Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers Interna	5	8	Quotidienne	15,91	11,09	2,05	0,94	13,86	9,04	1,50	3,55	12,16	7,41
Actions Internationales - EUR	LU1951225553	Thematics Safety Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers Interna	5	9	Quotidienne	19,84	10,90	2,05	0,94	17,79	8,85	1,50	3,55	16,03	7,22
Actions Internationales - EUR	LU2095319849	Thematics Subscription Economy Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers Interna	5	8	Quotidienne	23,31	11,39	2,05	0,94	21,26	9,34	1,50	3,55	19,44	7,70
Actions Internationales - EUR	LU0340554913	Pictet-Digital-P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	8	Quotidienne	35,08	12,89	1,99	0,94	33,09	10,90	1,50	3,49	31,09	9,23
Actions Internationales - EUR	LU0503631987	Pictet-Global Environmental Opportunities-R EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	9	Quotidienne	10,89	10,84	2,71	1,35	8,18	8,13	1,50	4,21	6,55	6,51
Actions Internationales - EUR	LU0386882277	Pictet-Global Megatrend Selection-P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	8	Quotidienne	16,13	9,13	1,99	0,94	14,14	7,14	1,50	3,49	12,42	5,53
Actions Internationales - EUR	LU0270904781	Pictet-Security-P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	8	Quotidienne	21,95	9,66	1,99	0,94	19,96	7,67	1,50	3,49	18,16	6,06

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : $A = B + C$. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins d'1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : $E = (1 + C) \times (1 - D) - 1$.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^{1/5} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $H = G + B$.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $I = (1 + G) \times (1 - D) - 1$.

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Actions (suite)																
Actions Internationales - EUR	LU0187079347	Robeco Global Consumer Trends D EUR	Robeco Institutional AM BV	5	8	Quotidienne	20,07	10,09	1,71	0,88	18,36	8,38	1,50	3,21	16,59	6,75
Actions Internationales - EUR	FR0011236629	Sanso Essentiel A	Sanso Longchamp AM	4	8	Quotidienne	22,48	7,01	2,29	0,83	20,19	4,72	1,50	3,79	18,39	3,15
Actions Internationales - EUR	LU0138501191	Sparinvest-Global Value EUR R	Sparinvest	4	8	Quotidienne	17,96	11,67	1,90	0,82	16,06	9,77	1,50	3,40	14,31	8,12
Actions Internationales - EUR	LU0573559563	UBAM - 30 Global Leaders Equity AC EUR	UBP Asset Management (Europe) SA	4	8	Quotidienne	12,12	12,13	2,08	0,74	10,04	10,05	1,50	3,58	8,39	8,40
Actions Internationales - EUR	LU0877608710	UBAM - 30 Global Leaders Equity AHC EUR	UBP Asset Management (Europe) SA	4	8	Quotidienne	5,76	8,69	2,08	0,74	3,68	6,61	1,50	3,58	2,13	5,01
Actions Internationales - EUR	FR0013436664	WISE World ISR	Zenith AM	4	8	Quotidienne	22,78	12,51	2,33	0,88	20,45	10,18	1,50	3,83	18,64	8,53
Actions Internationales - USD	LU0861579265	AB SICAV I-Low Volatility Equity Pf A USD	AllianceBernstein Luxembourg	4	8	Quotidienne	25,14	11,95	1,67	0,96	23,47	10,28	1,50	3,17	21,61	8,63
Actions Internationales - USD	LU0119620416	MSIF Global Brands Fund A USD Acc	MSIM Fund Management (Ireland) Ltd	4	8	Quotidienne	17,11	10,36	1,84	0,86	15,27	8,52	1,50	3,34	13,54	6,89
Actions Internationales - USD	LU0552385295	MSIF Global Opportunity Fund A USD Acc	MSIM Fund Management (Ireland) Ltd	5	8	Quotidienne	35,31	13,56	0,86	0,86	34,45	12,70	1,50	2,36	32,44	11,01
Actions Internationales - USD	LU0256846139	Pictet-Security-P USD	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	8	Quotidienne	21,96	9,72	1,99	0,94	19,97	7,73	1,50	3,49	18,17	6,11
Actions Internationales Revenu - EUR	LU0605515377	Fidelity Funds - Global Dividend A-ACC-EUR H	FIL Investment Management (Lux) SA	4	8	Quotidienne	16,90	8,51	1,89	0,88	15,01	6,62	1,50	3,39	13,28	5,02
Actions Internationales Revenu - EUR	LU0329202252	JPM Global Dividend A Acc EUR	JPMorgan Asset Management (Europe)	4	8	Quotidienne	16,97	12,74	1,80	0,88	15,17	10,94	1,50	3,30	13,44	9,28
Actions Internationales Revenu - EUR	LU1670710075	M&G (Lux) Global Dividend EUR A Acc	M&G Luxembourg SA	4	8	Quotidienne	24,29	12,36	1,91	1,03	22,38	10,45	1,50	3,41	20,55	8,79
Actions Internationales Revenu - EUR	LU0248166992	Schroder ISF Global Eq Yield A Acc EUR	Schroder Investment Mgt (Europe)	4	6	Quotidienne	10,71	7,38	1,85	0,88	8,86	5,53	1,50	3,35	7,23	3,94
Actions Japon - JPY	LU0070214613	JPM Japan Sustainable Equity A Acc JPY	JPMorgan Asset Management (Europe)	5	8	Quotidienne	19,04	6,28	1,80	0,88	17,24	4,48	1,50	3,30	15,48	2,91
Actions Nordiques - EUR	FR0000299356	Norden SRI	Lazard Freres Gestion	4	8	Quotidienne	5,45	6,94	2,06	1,07	3,39	4,88	1,50	3,56	1,84	3,31
Actions Pays Emergents Asie - EUR	LU0336083810	Carmignac Portfolio Emerging Discovery A EUR A	Carmignac Gestion Luxembourg	4	8	Quotidienne	31,87	9,57	2,30	0,98	29,57	7,27	1,50	3,80	27,63	5,66
Actions Pays Emergents International - EUR	FR0010188383	Amundi Actions Emergents - P (C)	Amundi Asset Management	4	8	Quotidienne	11,33	3,65	1,92	1,22	9,40	1,73	1,50	3,42	7,76	0,21
Actions Pays Emergents International - EUR	FR0000292278	Magellan C	Comgest SA	4	8	Quotidienne	6,27	-2,50	1,74	0,49	4,53	-4,24	1,50	3,24	2,97	-5,67

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : $A = B + C$. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins de 1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : $E = (1 + C) \times (1 - D) - 1$.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^{(1/5)} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $H = G + B$.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $I = (1 + G) \times (1 - D) - 1$.

LIFINITY EUROPE

Informations reprenant les performances et les frais des différents actifs du contrat

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute				Nette			Finale		
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)	Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)	Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Actions (suite)																
Actions Pays Emergents International - EUR	FR0011268705	GemEquity R EUR	Gemway Assets	4	8	Quotidienne	10,27	1,98	2,10	1,03	8,17	-0,12	1,50	3,60	6,55	-1,62
Actions Pays Emergents International - USD	IE00B101K096	AXA IM Global Emerging Markets Equity QI B USD	AXA Investment Managers Paris	4	8	Quotidienne	21,73	6,89	1,73	0,81	20,00	5,16	1,50	3,23	18,20	3,58
Actions Pays Emergents International - USD	LU0210529656	JPM Emerging Markets Equity A Acc USD	JPMorgan Asset Management (Europe)	5	8	Quotidienne	9,80	2,25	1,80	0,88	8,00	0,45	1,50	3,30	6,38	-1,06
Actions Pays Emergents Internationals Petites & Moy. Cap. - USD	LU0300738514	Templeton EM Smaller Companies A (acc) USD	Franklin Templeton IS	4	8	Quotidienne	16,99	10,27	2,49	1,03	14,50	7,78	1,50	3,99	12,78	6,17
Actions Secteur - Agroalimentaire - EUR	LU1165137149	BNP Paribas SMaRT Food Classic Cap	BNP Paribas Asset Management Lux	4	9	Quotidienne	9,08	4,03	2,23	1,03	6,85	1,80	1,50	3,73	5,24	0,27
Actions Secteur - Agroalimentaire - EUR	LU0366534344	Pictet-Nutrition-P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	9	Quotidienne	7,59	3,33	2,00	0,94	5,59	1,33	1,50	3,50	4,01	-0,19
Actions Secteur - Eau - EUR	FR0010668145	BNP Paribas Aqua Classic	BNP Paribas Asset Management Europe	4	9	Quotidienne	7,14	10,26	2,00	1,17	5,14	8,26	1,50	3,50	3,57	6,64
Actions Secteur - Eau - EUR	LU1165135440	BNP Paribas Aqua Classic Cap	BNP Paribas Asset Management Lux	4	9	Quotidienne	7,22	10,38	2,23	1,03	4,99	8,15	1,50	3,73	3,42	6,52
Actions Secteur - Eau - EUR	LU1892829828	Fidelity Funds - Sust Water&Waste A-ACC-EUR	FIL Investment Management (Lux) SA	4	8	Quotidienne	8,83	5,96	1,91	0,88	6,92	4,05	1,50	3,41	5,31	2,49
Actions Secteur - Eau - EUR	LU0104884860	Pictet-Water-P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	9	Quotidienne	11,70	9,58	1,99	0,94	9,71	7,59	1,50	3,49	8,06	5,98
Actions Secteur - Energies Alternatives - EUR	LU0171289902	BGF Sustainable Energy A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	4	9	Quotidienne	-0,96	11,51	1,95	0,97	-2,91	9,56	1,50	3,45	-4,36	7,92
Actions Secteur - Energies Alternatives - EUR	LU0164455502	Carmignac Portfolio Climate Transition A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	5	8	Quotidienne	5,15	1,46	1,80	0,74	3,35	-0,34	1,50	3,30	1,80	-1,84
Actions Secteur - Energies Alternatives - EUR	LU0280435461	Pictet-Clean Energy Transition-R EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	9	Quotidienne	12,92	14,25	2,64	1,35	10,28	11,61	1,50	4,14	8,62	9,94
Actions Secteur - Energies Alternatives - USD	LU2145461914	RobecoSAM Smart Energy Equities D USD	Robeco Institutional AM BV	5	9	Quotidienne	11,65	7,91	1,72	0,88	9,93	6,19	1,50	3,22	8,28	4,60
Actions Secteur - Infrastructure - EUR	LU1665237704	M&G (Lux) Global Listed Infr EUR A Acc	M&G Luxembourg SA	4	8	Quotidienne	7,04	5,31	2,30	1,03	4,74	3,01	1,50	3,80	3,17	1,46

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : A = B+C. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins d'1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : E = (1+C) x (1-D) - 1.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^(1/5) - 1 (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : H = G+B.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule: I = (1+G) x (1-D) - 1.

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Actions (suite)																
Actions Secteur - Infrastructure - USD	LU0384381660	MSIF Global Infrastructure Fund A USD Acc	MSIM Fund Management (Ireland) Ltd	4	8	Quotidienne	19,83	6,09	1,76	0,81	18,07	4,33	1,50	3,26	16,30	2,76
Actions Secteur - Ressources Naturelles - EUR	FR0010011171	AXA Or et Matières Premières C	AXA Investment Managers Paris	5	6	Quotidienne	10,05	7,95	1,49	0,86	8,56	6,46	1,50	2,99	6,93	4,86
Actions Secteur - Ressources Naturelles - EUR	LU0208853274	JPM Global Natural Resources A Acc EUR	JPMorgan Asset Management (Europe)	5	6	Quotidienne	1,22	9,83	1,80	0,88	-0,58	8,03	1,50	3,30	-2,07	6,41
Actions Secteur Biotechnologie - EUR	LU0255977455	Pictet-Biotech-P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	9	Quotidienne	7,32	5,76	2,00	0,94	5,32	3,76	1,50	3,50	3,74	2,20
Actions Secteur Biotechnologie - USD	LU0108459040	Candriam Equities L Biotechnology C USD C	Candriam	5	8	Quotidienne	11,39	8,36	1,98	0,94	9,41	6,38	1,50	3,48	7,77	4,78
Actions Secteur Biotechnologie - USD	LU0109394709	Franklin Biotechnology Discovery A (acc) USD	Franklin Templeton IS	5	8	Quotidienne	11,32	5,59	1,82	0,88	9,50	3,77	1,50	3,32	7,85	2,21
Actions Secteur de Consommation Discretionnaire - EUR	LU0217138725	Pictet-Premium Brands-R EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	8	Quotidienne	15,14	12,44	2,70	1,35	12,44	9,74	1,50	4,20	10,76	8,10
Actions Secteur de la Santé - EUR	LU0171307068	BGF World Healthscience A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	4	8	Quotidienne	10,55	8,61	1,81	0,88	8,74	6,80	1,50	3,31	7,11	5,20
Actions Secteur de la Santé - EUR	LU1160356009	Edmond de Rothschild Healthcare A EUR	Edmond de Rothschild AM (Lux)	4	8	Quotidienne	1,67	6,40	2,37	1,00	-0,70	4,03	1,50	3,87	-2,19	2,47
Actions Secteur de la Santé - EUR	FR0007028063	ARC Actions Santé Innovante ESG A	Financiere De L'Arc	4	8	Quotidienne	7,04	8,52	2,00	0,88	5,04	6,52	1,50	3,50	3,47	4,92
Actions Secteur de la Santé - EUR	LU1021349151	JPM Global Healthcare D Acc EUR	JPMorgan Asset Management (Europe)	4	8	Quotidienne	5,77	7,90	2,80	1,47	2,97	5,10	1,50	4,30	1,43	3,52
Actions Secteur de la Santé - USD	LU0058720904	AB SICAV I-International Health Care Pf A USD	AllianceBernstein Luxembourg	4	8	Quotidienne	5,91	10,55	1,93	1,13	3,98	8,62	1,50	3,43	2,42	6,99
Actions Secteur de la Santé - USD	LU1864481467	Candriam Equities L Oncology Impact C USD C	Candriam	4	9	Quotidienne	6,07	6,95	1,95	0,94	4,12	5,00	1,50	3,45	2,56	3,43
Actions Secteur Energie - EUR	LU0171301533	BGF World Energy A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	6	6	Quotidienne	10,80	12,04	2,06	1,03	8,74	9,98	1,50	3,56	7,11	8,33
Actions Secteur Finance - EUR	LU0187077481	Robeco New World Financials D EUR	Robeco Institutional AM BV	5	8	Quotidienne	28,83	10,71	1,72	0,88	27,11	8,99	1,50	3,22	25,20	7,36

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : $A = B + C$. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins d'1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : $E = (1 + C) \times (1 - D) - 1$.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^{(1/5)} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $H = G + B$.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $I = (1 + G) \times (1 - D) - 1$.

LIFINITY EUROPE

Informations reprenant les performances et les frais des différents actifs du contrat

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute				Nette			Finale		
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)	Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)	Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Actions (suite)																
Actions Secteur Immobilier Europe - EUR	FR0000989915	ODDO BHF Immobilier CR-EUR	Oddo BHF Asset Management France	5	8	Quotidienne	-0,75	-3,78	1,79	0,98	-2,54	-5,57	1,50	3,29	-4,00	-6,99
Actions Secteur Immobilier International - EUR	LU0266012235	AXA WF Global Real Estate A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	4	8	Quotidienne	8,46	3,00	2,01	1,05	6,45	0,99	1,50	3,51	4,86	-0,53
Actions Secteur Matériaux - EUR	LU0172157280	BGF World Mining A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	5	6	Quotidienne	-2,88	10,52	2,07	1,03	-4,95	8,45	1,50	3,57	-6,38	6,82
Actions Secteur Or et Métaux Précieux - EUR	FR0010664086	Edmond de Rothschild Goldsphere B	Edmond de Rothschild AM	6	8	Quotidienne	28,79	7,95	2,03	1,18	26,76	5,92	1,50	3,53	24,86	4,33
Actions Secteur Or et Métaux Précieux - EUR	LU0496369389	Franklin Gold and Precious Metals N (acc) EUR	Franklin Templeton IS	6	6	Quotidienne	25,68	7,27	2,58	1,62	23,10	4,69	1,50	4,08	21,26	3,12
Actions Secteur Technologies de l'Information - EUR	LU1684369710	AXA WF Digital Economy A Cap EUR H	AXA Investment Managers Paris	5	8	Quotidienne	14,14	8,65	1,79	0,90	12,36	6,86	1,50	3,29	10,67	5,26
Actions Secteur Technologies de l'Information - EUR	LU1536921650	AXA WF Robotech A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	5	8	Quotidienne	21,06	12,24	1,75	0,90	19,31	10,49	1,50	3,25	17,52	8,83
Actions Secteur Technologies de l'Information - EUR	LU0171310443	BGF World Technology A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	5	8	Quotidienne	43,14	21,39	1,78	0,88	41,36	19,61	1,50	3,28	39,24	17,81
Actions Secteur Technologies de l'Information - EUR	LU0823421689	BNP Paribas Disruptive Technology Classic Cap	BNP Paribas Asset Management Lux	5	8	Quotidienne	29,69	20,33	1,98	0,88	27,71	18,35	1,50	3,48	25,79	16,57
Actions Secteur Technologies de l'Information - EUR	LU1244893696	Edmond de Rothschild Big Data A EUR	Edmond de Rothschild AM (Lux)	4	8	Quotidienne	20,91	15,45	2,20	0,94	18,71	13,25	1,50	3,70	16,93	11,55
Actions Secteur Technologies de l'Information - EUR	LU0159052710	JPM US Technology A Acc EUR	JPMorgan Asset Management (Europe)	5	8	Quotidienne	37,57	23,34	1,80	0,88	35,77	21,54	1,50	3,30	33,73	19,71
Actions Secteur Technologies de l'Information - USD	LU1548497426	Allianz Global Artificial Intelligence AT (USD)	Allianz Global Investors GmbH	6	8	Quotidienne	26,57	19,36	2,10	0,86	24,47	17,26	1,50	3,60	22,60	15,50
Actions Secteur Technologies de l'Information - USD	LU1529780063	AXA WF Robotech A Cap USD	AXA Investment Managers Paris	5	8	Quotidienne	21,07	12,28	1,75	0,90	19,32	10,53	1,50	3,25	17,53	8,87

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : A = B+C. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins d'1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : E = (1+C) x (1-D) - 1.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^(1/5) - 1 (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : H = G+B.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : I = (1+G) x (1-D) - 1.

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Actions (suite)																
Actions Secteur Technologies de l'Information - USD	LU1861215975	BGF Next Generation Technology A2 USD	BlackRock (Luxembourg) S.A.	5	8	Quotidienne	32,96	15,52	1,81	0,88	31,15	13,71	1,50	3,31	29,19	12,01
Actions Secteur Technologies de l'Information - USD	LU1502282558	Candriam Eq L - Rob & Inn Tech C USD Cap	Candriam	5	8	Quotidienne	23,04	16,50	1,94	0,94	21,10	14,56	1,50	3,44	19,28	12,85
Actions Secteur Technologies de l'Information - USD	LU1244893779	Edmond de Rothschild Big Data A USD	Edmond de Rothschild AM (Lux)	4	8	Quotidienne	20,99	15,49	2,28	0,94	18,71	13,21	1,50	3,78	16,93	11,51
Actions Secteur Technologies de l'Information - USD	LU0109392836	Franklin Technology A (acc) USD	Franklin Templeton IS	5	8	Quotidienne	36,13	19,96	1,81	0,88	34,32	18,15	1,50	3,31	32,31	16,38
Actions Suisse - CHF	LU0087657150	AXA WF Switzerland Equity A Cap CHF	AXA Investment Managers Paris	4	8	Quotidienne	6,34	7,36	1,76	0,90	4,58	5,60	1,50	3,26	3,01	4,01
Actions Suisse - CHF	LU0106244287	Schroder ISF Swiss Equity A Acc CHF	Schroder Investment Mgt (Europe)	4	8	Quotidienne	4,67	6,69	1,60	0,74	3,07	5,09	1,50	3,10	1,52	3,51
Actions Zone Euro - EUR	FR0010375600	Amplegest Pricing Power AC	Amplegest	4	8	Quotidienne	10,95	4,01	2,35	1,08	8,60	1,66	1,50	3,85	6,97	0,13
Actions Zone Euro - EUR	FR0000982761	AXA Euro Valeurs Responsables C	AXA Investment Managers Paris	4	8	Quotidienne	11,34	8,00	1,48	0,89	9,86	6,52	1,50	2,98	8,21	4,93
Actions Zone Euro - EUR	FR0013072766	AXA IM Optimisk Actions Euro A	AXA Investment Managers Paris	3	8	Quotidienne	2,47	3,04	1,64	0,92	0,83	1,40	1,50	3,14	-0,69	-0,12
Actions Zone Euro - EUR	LU0389656892	AXA WF Framlington Sust Eurozone A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	4	8	Quotidienne	5,85	6,62	1,77	0,90	4,08	4,85	1,50	3,27	2,52	3,28
Actions Zone Euro - EUR	LU0093502762	BGF Euro-Markets A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	5	8	Quotidienne	15,07	9,61	1,82	0,88	13,25	7,79	1,50	3,32	11,55	6,18
Actions Zone Euro - EUR	FR0012316180	DNCA Opportunités Zone Euro C	DNCA Finance	5	8	Quotidienne	1,40	7,88	2,00	0,98	-0,60	5,88	1,50	3,50	-2,09	4,29
Actions Zone Euro - EUR	LU1616920697	Eleva Euroland Selection Fund A1 EUR Acc	Eleva Capital	4	8	Quotidienne	9,96	8,83	1,60	0,74	8,36	7,23	1,50	3,10	6,73	5,62
Actions Zone Euro - EUR	LU1616921158	Eleva Euroland Selection Fund A2 EUR Acc	Eleva Capital	4	8	Quotidienne	9,92	8,81	2,10	0,98	7,82	6,71	1,50	3,60	6,20	5,11
Actions Zone Euro - EUR	LU1240329380	Invesco Euro Equity E EUR Acc	Invesco Management SA	5	8	Quotidienne	1,88	7,22	2,44	1,32	-0,56	4,78	1,50	3,94	-2,06	3,20
Actions Zone Euro - EUR	FR0011360700	Echiquier Value Euro A	La Financiere De L'Echiquier	4	8	Quotidienne	-5,28	5,41	2,25	0,99	-7,53	3,16	1,50	3,75	-8,91	1,62

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : $A = B + C$. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins d'1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : $E = (1 + C) \times (1 - D) - 1$.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^{(1/5)} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $H = G + B$.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $I = (1 + G) \times (1 - D) - 1$.

LIFINITY EUROPE

Informations reprenant les performances et les frais des différents actifs du contrat

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Actions (suite)																
Actions Zone Euro - EUR	LU2052475568	Mandarine Funds - Mandarine Social Leaders R	Mandarine Gestion	4	9	Quotidienne	-3,89	4,57	2,23	1,08	-6,12	2,34	1,50	3,73	-7,53	0,81
Actions Zone Euro - EUR	FR0010298596	Moneta Multi Caps C	Moneta AM	4	8	Quotidienne	-1,10	5,66	1,49	0,69	-2,59	4,17	1,50	2,99	-4,05	2,60
Actions Zone Euro - EUR	FR0013079761	Best Business Models SRI RC	Montpensier Finance	4	9	Quotidienne	4,82	6,85	2,30	1,10	2,52	4,55	1,50	3,80	0,98	2,98
Actions Zone Euro - EUR	FR0010702084	Insertion Emplois Dynamique R(C)	Natixis Investment Managers Interna	4	9	Quotidienne	-5,44	3,81	1,83	0,66	-7,27	1,98	1,50	3,33	-8,66	0,45
Actions Zone Euro - EUR	FR0010187898	R-Co Conviction Equity Value Euro C EUR	Rothschild & Co AM	5	8	Quotidienne	3,87	6,15	1,52	0,81	2,35	4,63	1,50	3,02	0,81	3,06
Actions Zone Euro - EUR	LU0106235293	Schroder ISF EURO Equity A Acc EUR	Schroder Investment Mgt (Europe)	4	8	Quotidienne	14,13	5,59	1,83	0,88	12,30	3,76	1,50	3,33	10,62	2,20
Actions Zone Euro - EUR	FR0010971721	Sycomore Sélection Responsable RP	Sycomore AM	4	8	Quotidienne	14,06	8,26	2,00	0,98	12,06	6,26	1,50	3,50	10,38	4,67
Alternatif Event Driven - EUR	LU1376384878	BSF Global Event Driven A2 EUR Hgd	BlackRock (Luxembourg) S.A.	3	6	Quotidienne	1,05	2,68	1,84	0,74	-0,79	0,84	1,50	3,34	-2,27	-0,67
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0010405001	Fourpoints Thematic Selection R	Amplegest	4	6	Quotidienne	7,09	2,97	2,86	0,83	4,23	0,11	1,50	4,36	2,66	-1,39
Diversifié EUR Flexible - Zone Euro - EUR	FR0010526061	Alienor Alter Euro A	Alienor Capital	3	8	Quotidienne	8,73	3,79	1,21	0,59	7,52	2,58	1,50	2,71	5,90	1,04
Fonds Obligations																
Diversifié EUR Prudent - Zone Euro - EUR	LU1100077442	Rouvier Patrimoine C	Clartan Associes	2	8	Quotidienne	4,79	1,72	1,10	0,44	3,69	0,62	1,50	2,60	2,13	-0,89
Fonds à Horizon Autres - EUR	FR001400K2B5	Tikehau 2029	Tikehau Investment Management	2	8	Quotidienne	6,68	-	1,20	0,54	5,48	-	1,50	2,70	3,90	-
Fonds à Horizon Obligations EUR 2020+ - EUR	FR001400JNU1	Axiom 2027 RC EUR	Axiom Alternative Investments	3	8	Quotidienne	8,45	8,45	1,25	0,55	7,20	7,20	1,50	2,75	5,60	5,60
Fonds à Horizon Obligations EUR 2020+ - EUR	FR0013515970	Carmignac Credit 2025 A EUR Acc	Carmignac Gestion	2	6	Quotidienne	6,83	1,94	0,95	0,44	5,88	0,99	1,50	2,45	4,30	-0,53
Fonds à Horizon Obligations EUR 2020+ - EUR	FR001400KAV4	Carmignac Credit 2029 A EUR Acc	Carmignac Gestion	2	8	Quotidienne	9,11	9,11	1,14	0,49	7,97	7,97	1,50	2,64	6,35	6,35

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : $A = B + C$. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins d'1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : $E = (1 + C) \times (1 - D) - 1$.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (V_{N-1}/V_{N-6})^{1/5} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $H = G + B$.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $I = (1 + G) \times (1 - D) - 1$.

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Obligations (suite)																
Fonds à Horizon Obligations EUR 2020+ - EUR	FR0013439403	La Francaise Rendement Global 2028 R C EUR	Credit Mutuel Asset Management	3	8	Quotidienne	7,95	2,15	1,21	0,51	6,74	0,94	1,50	2,71	5,14	-0,58
Fonds à Horizon Obligations EUR 2020+ - EUR	FR001400A1J2	Pluvalca Credit Opportunities 2028 A	Financiere Arbevel	3	8	Quotidienne	6,45	9,60	1,30	0,59	5,15	8,30	1,50	2,80	3,57	6,67
Fonds à Horizon Obligations EUR 2020+ - EUR	FR001400KCX6	Lazard Credit 2028 RC EUR	Lazard Freres Gestion	2	8	Quotidienne	5,25	5,25	1,04	0,54	4,21	4,21	1,50	2,54	2,65	2,65
Fonds à Horizon Obligations EUR 2020+ - EUR	FR001400PXP7	Octo Rendement 2027	Octo AM	2	8	Quotidienne	-	-	1,20	0,54	-	-	1,50	2,70	-	-
Fonds à Horizon Obligations EUR 2020+ - EUR	FR001400PXV5	Octo Rendement 2029	Octo AM	3	8	Quotidienne	-	-	1,20	0,54	-	-	1,50	2,70	-	-
Fonds à Horizon Obligations EUR 2020+ - EUR	FR001400C7W0	Oddo Bhf Global Target 2028 Cr-Eur	Oddo BHF Asset Management France	3	8	Quotidienne	6,04	8,90	1,40	0,59	4,64	7,50	1,50	2,90	3,07	5,89
Obligations Autres - EUR	LU0251659776	AXA WF Euro Strategic Bds A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	2	8	Quotidienne	6,69	2,35	0,85	0,36	5,84	1,50	1,50	2,35	4,26	-0,03
Obligations Autres - EUR	LU1876460905	Axiom Lux Axiom Obligataire RC EUR (v)	Axiom Alternative Investments	2	8	Quotidienne	14,33	4,11	1,38	0,47	12,95	2,73	1,50	2,88	11,25	1,19
Obligations Autres - EUR	LU0336084032	Carmignac Portfolio Flexible Bond A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	2	8	Quotidienne	6,62	3,29	1,20	0,49	5,42	2,09	1,50	2,70	3,84	0,56
Obligations Autres - EUR	LU0853555380	Jupiter Dynamic Bond L EUR Acc	Jupiter AM International SA	3	6	Quotidienne	0,41	0,07	1,47	0,61	-1,06	-1,40	1,50	2,97	-2,54	-2,88
Obligations Autres - EUR	FR0010752543	Lazard Crédit Fi SRI RVC	Lazard Freres Gestion	2	8	Quotidienne	11,82	3,54	0,97	0,52	10,85	2,57	1,50	2,47	9,18	1,04
Obligations Autres - USD	LU0323456466	JPM Income Opportunity A perf Acc USD	JPMorgan Asset Management (Europe)	2	6	Quotidienne	13,12	5,03	1,20	0,59	11,92	3,83	1,50	2,70	10,24	2,27
Obligations Convertibles Europe - EUR	LU0401809073	DNCA Invest Convertibles A	DNCA Finance	3	8	Quotidienne	7,37	1,31	1,74	0,78	5,63	-0,43	1,50	3,24	4,05	-1,92
Obligations Convertibles Internationales - EUR	LU0210533500	JPM Global Convertibles (EUR) A Acc EUR	JPMorgan Asset Management (Europe)	4	8	Quotidienne	2,67	0,92	1,55	0,74	1,12	-0,63	1,50	3,05	-0,40	-2,12
Obligations EUR - EUR	LU0050372472	BGF Euro Bond A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	3	8	Quotidienne	2,94	-0,97	1,00	0,44	1,94	-1,97	1,50	2,50	0,41	-3,44

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : $A = B + C$. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins de 1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : $E = (1 + C) \times (1 - D) - 1$.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^{1/5} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $H = G + B$.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $I = (1 + G) \times (1 - D) - 1$.

LIFINITY EUROPE

Informations reprenant les performances et les frais des différents actifs du contrat

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute				Nette			Finale		
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)	Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)	Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Obligations (suite)																
Obligations EUR - EUR	FR0012696102	Sunny Multi-Oblig R	Sunny AM	2	8	Quotidienne	5,57	3,40	1,60	0,74	3,97	1,80	1,50	3,10	2,41	0,28
Obligations EUR Court Terme - EUR	FR0011554294	Investcore Bond Opportunities C	Alienor Capital	3	8	Quotidienne	9,52	3,72	1,16	0,44	8,36	2,56	1,50	2,66	6,74	1,03
Obligations EUR Court Terme - EUR	LU0251661756	AXA WF Euro Credit Sh Dur A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	2	8	Quotidienne	5,13	1,41	0,89	0,39	4,24	0,52	1,50	2,39	2,68	-0,99
Obligations EUR Court Terme - EUR	FR0010149120	Carmignac Sécurité AW EUR Acc	Carmignac Gestion	2	8	Quotidienne	6,39	2,42	1,11	0,49	5,28	1,31	1,50	2,61	3,70	-0,21
Obligations EUR Court Terme - EUR	FR0010986315	DNCA Sérénite Plus C	DNCA Finance	2	8	Quotidienne	4,67	2,11	0,71	0,29	3,96	1,40	1,50	2,21	2,40	-0,12
Obligations EUR Emprunts Privés - EUR	LU0189846529	AXA WF Euro Credit Plus E Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	2	8	Quotidienne	6,85	1,23	2,15	0,54	4,70	-0,92	1,50	3,65	3,13	-2,41
Obligations EUR Emprunts Privés - EUR	LU1164219682	AXA WF Euro Credit Total Return A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	3	8	Quotidienne	9,74	5,91	1,20	0,57	8,54	4,71	1,50	2,70	6,91	3,14
Obligations EUR Emprunts Privés - EUR	FR0010697532	Keren Corporate C	Keren Finance	3	8	Quotidienne	7,44	3,78	1,26	0,59	6,18	2,52	1,50	2,76	4,59	0,98
Obligations EUR Emprunts Privés - EUR	FR0010491803	Echiquier Crédit SRI Europe A	La Financiere De L'Echiquier	2	8	Quotidienne	5,10	1,31	1,01	0,34	4,09	0,30	1,50	2,51	2,53	-1,21
Obligations EUR Emprunts Privés - EUR	LU0113257694	Schroder ISF EURO Corp Bd A Acc EUR	Schroder Investment Mgt (Europe)	2	8	Quotidienne	7,02	1,14	1,04	0,44	5,98	0,10	1,50	2,54	4,39	-1,40
Obligations EUR Emprunts Privés Court Terme - EUR	FR001400KCZ1	Ostrum SRI Credit Ultra Short Plus RE/C	Natixis Investment Managers Interna	2	8	Quotidienne	4,72	4,72	0,70	0,34	4,02	4,02	1,50	2,20	2,46	2,46
Obligations EUR Haut Rendement - CHF	LU0174610443	Pictet-EUR High Yield-HP CHF	Pictet Asset Management (Europe) SA	3	8	Quotidienne	5,72	4,72	1,42	0,65	4,30	3,30	1,50	2,92	2,74	1,75
Obligations EUR Haut Rendement - EUR	LU1160363633	Edmond de Rothschild Euro High Yield A EUR	Edmond de Rothschild AM (Lux)	3	8	Quotidienne	8,83	3,36	1,31	0,49	7,52	2,05	1,50	2,81	5,91	0,52
Obligations EUR Indexées à l'inflation - EUR	LU0201576401	Amundi Funds Euro Inflation Bond - A EUR (C)	Amundi Luxembourg	3	6	Quotidienne	0,49	-0,19	1,03	0,47	-0,54	-1,22	1,50	2,53	-2,04	-2,70
Obligations EUR Long Terme - EUR	LU0251659180	AXA WF Euro 7-10 A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	3	8	Quotidienne	3,43	-0,85	0,85	0,36	2,58	-1,70	1,50	2,35	1,04	-3,18
Obligations EUR Moyen Terme - EUR	LU0251660352	AXA WF Euro Sh Dur Bds A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	2	8	Quotidienne	4,35	0,91	0,84	0,36	3,51	0,07	1,50	2,34	1,96	-1,43
Obligations Europe Haut Rendement - EUR	LU0658026603	AIM FIIS Europe Sh Dur Hg Yld F Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	2	8	Quotidienne	5,97	2,82	1,22	0,25	4,75	1,61	1,50	2,72	3,18	0,08

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : A = B+C. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins d'1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : E = (1+C) x (1-D) - 1.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (V_{N-1}/V_{N-6})^{1/5} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : H= G+B.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule: I = (1+G) x (1-D) - 1.

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Obligations (suite)																
Obligations Europe Haut Rendement - USD	LU0658026868	AIM FIIS Europe Sh Dur Hg Yld F Cap USD H	AXA Investment Managers Paris	2	8	Quotidienne	14,76	6,24	1,25	0,25	13,52	5,00	1,50	2,75	11,81	3,42
Obligations Internationales CHF - CHF	LU0135487659	Pictet-CHF Bonds-P	Pictet Asset Management (Europe) SA	2	8	Quotidienne	4,82	3,55	0,63	0,26	4,19	2,92	1,50	2,13	2,63	1,38
Obligations Internationales Emprunts Privés EUR - EUR	LU1623762843	Carmignac Portfolio Credit A EUR C	Carmignac Gestion Luxembourg	2	6	Quotidienne	9,41	4,62	1,20	0,49	8,21	3,42	1,50	2,70	6,58	1,87
Obligations Internationales EUR - EUR	FR0010156604	Amundi Oblig Internationales EUR P (C)	Amundi Asset Management	3	6	Quotidienne	4,77	0,36	1,10	0,58	3,67	-0,74	1,50	2,60	2,11	-2,23
Obligations Internationales EUR - EUR	LU1280195881	AXA WF ACT Green Bds A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	3	9	Quotidienne	3,18	-1,16	0,98	0,45	2,20	-2,14	1,50	2,48	0,66	-3,60
Obligations Internationales EUR - EUR	LU2013535997	AXA WF Euro Sust Bds A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	3	8	Quotidienne	3,38	-2,20	1,00	0,45	2,39	-3,20	1,50	2,50	0,85	-4,65
Obligations Internationales EUR - EUR	LU0184633773	AXA WF Global Responsible Aggrt A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	2	8	Quotidienne	0,88	-1,25	0,99	0,45	-0,11	-2,24	1,50	2,49	-1,60	-3,71
Obligations Internationales EUR - EUR	LU1161527038	Edmond de Rothschild Bond Allocation A EUR	Edmond de Rothschild AM (Lux)	2	8	Quotidienne	4,22	2,21	1,17	0,49	3,05	1,04	1,50	2,67	1,51	-0,47
Obligations Internationales EUR - EUR	FR0013505450	Tikehau 2027 R-Acc-EUR	Tikehau Investment Management	3	8	Quotidienne	8,43	3,44	1,40	0,64	7,03	2,04	1,50	2,90	5,42	0,50
Obligations Internationales Haut Rendement EUR - EUR	LU1644441120	Candriam Sustainable Bond Gl High Yield C EUR C	Candriam	3	9	Quotidienne	5,40	3,20	1,42	0,71	3,98	1,78	1,50	2,92	2,42	0,25
Obligations Internationales Haut Rendement EUR - EUR	LU0085136942	Robeco High Yield Bonds DH EUR	Robeco Institutional AM BV	3	8	Quotidienne	5,07	2,42	1,32	0,65	3,75	1,10	1,50	2,82	2,20	-0,41
Obligations Internationales Haut Rendement USD - EUR	LU0125750504	AXA WF Global Hg Yld Bds A Cap EUR H	AXA Investment Managers Paris	3	8	Quotidienne	7,46	2,79	1,52	0,75	5,94	1,27	1,50	3,02	4,35	-0,24
Obligations Internationales Haut Rendement USD - EUR	LU1670722161	M&G Global Floating Rate Income A H EUR	M&G Luxembourg SA	3	6	Quotidienne	7,85	4,77	1,22	0,49	6,63	3,55	1,50	2,72	5,03	2,00
Obligations Internationales Haut Rendement USD - USD	LU0184630167	AXA WF Global Hg Yld Bds A Cap USD	AXA Investment Managers Paris	3	8	Quotidienne	16,41	6,27	1,49	0,75	14,92	4,78	1,50	2,99	13,19	3,20

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : $A = B + C$. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins de 1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : $E = (1 + C) \times (1 - D) - 1$.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^{(1/5)} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $H = G + B$.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $I = (1 + G) \times (1 - D) - 1$.

LIFINITY EUROPE

Informations reprenant les performances et les frais des différents actifs du contrat

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Obligations (suite)																
Obligations Internationales Indexées à l'inflation - CHF	LU1790047986	AXA WF Global Inflation Bds Redex A Cap CHF H	AXA Investment Managers Paris	2	8	Quotidienne	0,14	5,22	0,96	0,39	-0,82	4,26	1,50	2,46	-2,31	2,70
Obligations Internationales Indexées à l'inflation - EUR	LU0266009793	AXA WF Global Inflation Bds A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	3	8	Quotidienne	-2,10	-1,47	0,85	0,36	-2,95	-2,32	1,50	2,35	-4,41	-3,78
Obligations Internationales Indexées à l'inflation - EUR	LU1353950725	AXA WF Global Inflation Sh Dur Bds A Cap EUR H	AXA Investment Managers Paris	2	8	Quotidienne	2,30	1,78	0,76	0,30	1,54	1,02	1,50	2,26	0,02	-0,50
Obligations Internationales Indexées à l'inflation - USD	LU0266009959	AXA WF Global Inflation Bds A Cap USD H	AXA Investment Managers Paris	3	8	Quotidienne	6,25	1,96	0,88	0,36	5,37	1,08	1,50	2,38	3,79	-0,44
Obligations Internationales USD - EUR	LU0746604288	AXA WF Global Strategic Bds A Cap EUR H	AXA Investment Managers Paris	2	8	Quotidienne	3,79	-0,04	1,28	0,60	2,51	-1,32	1,50	2,78	0,97	-2,80
Obligations Internationales USD - USD	LU0746604528	AXA WF Global Strategic Bds A Cap USD	AXA Investment Managers Paris	2	8	Quotidienne	12,60	3,31	1,25	0,60	11,35	2,06	1,50	2,75	9,68	0,53
Obligations Pays Emergents Internationaux Emprunts Privés - EUR	LU0816909369	MainFirst - Em Markets Corp Bond Fund Bal A2 EUR	Ethenea	3	8	Quotidienne	8,37	-0,66	1,96	0,59	6,41	-2,62	1,50	3,46	4,82	-4,08
Obligations Pays Emergents Internationaux HC - EUR	LU0376989207	abrdn SCV I - Select Em Mkts Bond A Acc Hgd EUR	abrdn Investments Luxembourg S.A.	3	8	Quotidienne	5,81	-0,75	1,69	0,74	4,12	-2,44	1,50	3,19	2,56	-3,90
Obligations Pays Emergents Internationaux HC - EUR	LU0800572702	AXA WF ACT EM Sh Dur Bds Low Carbon A Cap EUR H	AXA Investment Managers Paris	2	8	Quotidienne	7,29	-0,52	1,30	0,60	5,99	-1,82	1,50	2,80	4,40	-3,30
Obligations Pays Emergents Internationaux HC - EUR	LU0251658026	AXA WF Global EM Bds A Cap EUR H	AXA Investment Managers Paris	3	8	Quotidienne	8,64	-0,44	1,53	0,75	7,11	-1,97	1,50	3,03	5,50	-3,44
Obligations Pays Emergents Internationaux HC - EUR	LU0200683885	BGF Emerging Markets Bond A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	3	6	Quotidienne	16,77	4,37	1,47	0,74	15,30	2,90	1,50	2,97	13,57	1,36
Obligations Pays Emergents Internationaux HC - USD	LU0251658455	AXA WF Global EM Bds A Cap USD	AXA Investment Managers Paris	3	8	Quotidienne	17,76	3,08	1,50	0,75	16,26	1,58	1,50	3,00	14,52	0,05
Obligations Performance Absolue EUR - EUR	LU1694789535	DNCA Invest - Alpha Bonds B	DNCA Finance	2	8	Quotidienne	5,13	5,04	1,50	0,69	3,63	3,54	1,50	3,00	2,08	1,99

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : A = B+C. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins d'1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : E = (1+C) x (1-D) - 1.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (V_{N-1}/V_{N-6})^{1/5} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : H = G+B.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : I = (1+G) x (1-D) - 1.

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Obligations (suite)																
Obligations Performance Absolue EUR - EUR	FR0011254473	SANSO Short Duration C	Sanso Longchamp AM	2	8	Quotidienne	5,62	2,42	1,21	0,49	4,41	1,21	1,50	2,71	2,84	-0,31
Obligations UEM Gouvernementales - EUR	LU0363447680	JPM EU Government Bond A Acc EUR	JPMorgan Asset Management (Europe)	3	8	Quotidienne	2,24	-1,45	0,60	0,24	1,64	-2,05	1,50	2,10	0,12	-3,52
Obligations USD - EUR	LU0291343597	Schroder ISF US Dollar Bond A Acc EUR Hdg	Schroder Investment Mgt (Europe)	3	8	Quotidienne	0,66	-1,46	0,96	0,44	-0,30	-2,42	1,50	2,46	-1,80	-3,88
Obligations USD Court Terme - USD	LU0960403268	AXA WF US Credit Sh Dur IG A Cap USD	AXA Investment Managers Paris	2	8	Quotidienne	12,65	4,24	0,87	0,39	11,78	3,37	1,50	2,37	10,11	1,82
Obligations USD Haut Rendement - USD	LU0276014999	AXA WF US Hg Yld Bds A Cap USD	AXA Investment Managers Paris	3	8	Quotidienne	15,82	6,49	1,44	0,72	14,38	5,05	1,50	2,94	12,67	3,47
Fonds Mixtes																
Actions Internationales - EUR	LU2221884310	Edmond de Rothschild Human Capital A EUR	Edmond de Rothschild AM (Lux)	4	8	Quotidienne	13,88	4,79	2,04	0,74	11,84	2,75	1,50	3,54	10,16	1,21
Actions Secteur Immobilier Europe - EUR	FR0000172041	AXA Aedificandi A C EUR	AXA Reim SGP	5	8	Quotidienne	-1,01	-2,95	1,69	0,98	-2,70	-4,64	1,50	3,19	-4,16	-6,07
Actions Secteur Technologies de l'Information - EUR	LU1279334210	Pictet-Robotics-P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	8	Quotidienne	24,79	18,26	1,98	0,94	22,81	16,28	1,50	3,48	20,97	14,54
Actions Zone Euro - EUR	LU1907595398	DNCA Invest Beyond Semperosa A EUR Cap	DNCA Finance	4	9	Quotidienne	2,57	6,37	1,93	0,88	0,64	4,44	1,50	3,43	-0,87	2,88
Alternatif Actions Europe Long/Short - EUR	FR0010174144	BDL Rempart C	BDL Capital Management	6	8	Quotidienne	-0,51	7,46	2,30	0,98	-2,81	5,16	1,50	3,80	-4,27	3,58
Alternatif Actions Europe Long/Short - EUR	FR0010400762	Moneta Long Short A	Moneta AM	3	8	Quotidienne	4,11	4,25	1,50	0,69	2,61	2,75	1,50	3,00	1,07	1,21
Alternatif Managed Futures - EUR	FR0012815876	Echiquier QME A	La Financiere De L'Echiquier	3	6	Quotidienne	4,60	4,10	1,53	0,74	3,07	2,57	1,50	3,03	1,53	1,03
Alternatif Multistratégies - EUR	LU0445386369	Nordea 1 - Alpha 10 MA Fund BP EUR	Nordea Investment Funds SA	4	6	Quotidienne	-0,96	2,93	1,99	0,83	-2,95	0,94	1,50	3,49	-4,40	-0,58
Alternatif Multistratégies - EUR	LU1995645790	Helium Invest B EUR C	Syquant Capital	2	8	Quotidienne	5,61	5,98	1,40	0,61	4,21	4,58	1,50	2,90	2,64	3,01
Diversifié EUR Dynamique - Europe - EUR	FR0010354837	DNCA Evolutif PEA C	DNCA Finance	4	8	Quotidienne	8,16	6,21	2,39	1,17	5,77	3,82	1,50	3,89	4,18	2,26
Diversifié EUR Dynamique - International - EUR	FR0010097642	CPR Croissance Dynamique - P	CPR AM	4	8	Quotidienne	18,69	10,02	1,77	0,95	16,92	8,25	1,50	3,27	15,16	6,63

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : $A = B + C$. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins de 1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : $E = (1 + C) \times (1 - D) - 1$.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^{(1/5)} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $H = G + B$.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $I = (1 + G) \times (1 - D) - 1$.

LIFINITY EUROPE

Informations reprenant les performances et les frais des différents actifs du contrat

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %											
							Brute				Rétrocessions	Nette			Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'actif N-1 (C)		Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)	Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)				
Fonds Mixtes (suite)																		
Diversifié EUR Dynamique - International - EUR	FR0000292302	Lazard Patrimoine Croissance C	Lazard Freres Gestion	3	8	Quotidienne	6,63	7,05	1,94	0,87	4,69	5,11	1,50	3,44	3,12	3,54		
Diversifié EUR Dynamique - Zone Euro - EUR	FR0010229187	Dorval Convictions PEA R (C)	Dorval AM	4	8	Quotidienne	7,41	4,70	1,80	0,78	5,61	2,90	1,50	3,30	4,03	1,36		
Diversifié EUR Equilibré - Europe - EUR	LU0119197159	GS Patrimonial Bal Euro Sust-P Cap EUR(HGii)	Goldman Sachs Asset Management B.V.	3	8	Quotidienne	7,75	4,27	1,47	0,59	6,28	2,80	1,50	2,97	4,68	1,25		
Diversifié EUR Equilibré - Europe - EUR	FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	La Financiere De L'Echiquier	3	8	Quotidienne	5,16	3,55	1,52	0,66	3,64	2,03	1,50	3,02	2,09	0,50		
Diversifié EUR Equilibré - International - EUR	LU0093503497	BGF ESG Multi-Asset A2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	3	8	Quotidienne	8,28	5,54	1,52	0,71	6,76	4,02	1,50	3,02	5,16	2,46		
Diversifié EUR Equilibré - International - EUR	LU0119195963	GS Patrimonial Balanced-P Cap EUR	Goldman Sachs Asset Management B.V.	3	8	Quotidienne	13,21	6,00	1,47	0,59	11,74	4,53	1,50	2,97	10,06	2,96		
Diversifié EUR Equilibré - International - EUR	LU0070212591	JPM Global Balanced A Acc EUR	JPMorgan Asset Management (Europe)	3	8	Quotidienne	9,75	4,34	1,65	0,85	8,10	2,69	1,50	3,15	6,48	1,15		
Diversifié EUR Equilibré - International - EUR	LU0740858229	JPM Global Income A Acc EUR	JPMorgan Asset Management (Europe)	3	8	Quotidienne	7,85	2,77	1,45	0,74	6,40	1,32	1,50	2,95	4,81	-0,20		
Diversifié EUR Equilibré - International - EUR	FR0010291187	Apprécio E (EUR)	Zenith AM	3	6	Quotidienne	10,66	5,10	2,96	0,75	7,70	2,14	1,50	4,46	6,09	0,61		
Diversifié EUR Equilibré - International - EUR	FR0010588335	Wise4	Zenith AM	3	6	Quotidienne	12,90	4,02	2,98	0,71	9,92	1,04	1,50	4,48	8,27	-0,48		
Diversifié EUR Equilibré - Zone Euro - EUR	LU1907594748	DNCA Invest Beyond Alterosa A EUR Cap	DNCA Finance	3	9	Quotidienne	6,41	1,76	1,55	0,69	4,86	0,21	1,50	3,05	3,29	-1,29		
Diversifié EUR Flexible - Europe - EUR	LU0179866438	AXA WF Optimal Income A Cap EUR pf	AXA Investment Managers Paris	4	8	Quotidienne	2,70	2,50	1,46	0,72	1,24	1,04	1,50	2,96	-0,28	-0,47		
Diversifié EUR Flexible - Europe - EUR	FR0010557967	Dorval Convictions R	Dorval AM	4	8	Quotidienne	7,53	5,27	1,80	0,78	5,73	3,47	1,50	3,30	4,15	1,91		
Diversifié EUR Flexible - International - CHF	FR0011269596	Carmignac Patrimoine A CHF acc Hdg	Carmignac Gestion	3	8	Quotidienne	4,80	5,28	1,51	0,74	3,29	3,77	1,50	3,01	1,74	2,22		
Diversifié EUR Flexible - International - CHF	LU0772962477	Nordea 1 - Stable Return HB CHF	Nordea Investment Funds SA	4	8	Quotidienne	0,01	4,44	1,79	0,74	-1,78	2,65	1,50	3,29	-3,25	1,11		
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0010286013	Sextant Grand Large A	Amiral Gestion	3	8	Quotidienne	2,88	6,81	1,70	0,83	1,18	5,11	1,50	3,20	-0,34	3,54		
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0011199371	Amundi Patrimoine (C)	Amundi Asset Management	3	8	Quotidienne	9,38	3,37	1,73	0,82	7,65	1,64	1,50	3,23	6,04	0,12		
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR001400KTT8	Incrementum C	Auris Gestion	3	8	Quotidienne	4,16	4,16	2,15	0,88	2,01	2,01	1,50	3,65	0,48	0,48		
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	LU0465917044	AXA WF Global Optimal Income A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	4	8	Quotidienne	12,91	2,65	1,46	0,72	11,45	1,19	1,50	2,96	9,77	-0,33		

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : A = B+C. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins d'1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : E = (1+C) x (1-D) - 1.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^(1/5) - 1 (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : H= G+B.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule: I = (1+G) x (1-D) - 1.

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Mixtes (suite)																
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR acc	Carmignac Gestion	3	8	Quotidienne	8,57	3,52	1,51	0,74	7,06	2,01	1,50	3,01	5,46	0,48
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0010097683	CPR Croissance Réactive P	CPR AM	3	8	Quotidienne	8,48	4,52	1,94	0,95	6,54	2,58	1,50	3,44	4,95	1,04
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0014006HC2	Arome Patrimoine C (EUR)	DNCA Finance	3	6	Quotidienne	10,80	12,11	3,30	0,74	7,50	8,81	1,50	4,80	5,89	7,18
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0013053220	Erasmus Capital Plus R	Erasmus Gestion	3	6	Quotidienne	7,07	4,22	2,40	0,74	4,67	1,82	1,50	3,90	3,10	0,30
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	LU0564184074	Ethna-AKTIV-R-T	Ethenea	3	8	Quotidienne	8,05	4,42	2,29	1,03	5,76	2,13	1,50	3,79	4,17	0,60
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0007382965	Lazard Patrimoine Equilibre	Lazard Freres Gestion	3	8	Quotidienne	6,88	4,92	1,00	0,80	5,88	3,92	1,50	2,50	4,29	2,36
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return BP EUR	Nordea Investment Funds SA	4	8	Quotidienne	3,63	2,63	1,79	0,74	1,84	0,84	1,50	3,29	0,31	-0,67
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	LU0941349192	Pictet-Multi Asset Global Opportunities-P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	3	8	Quotidienne	10,54	3,55	1,27	0,59	9,27	2,28	1,50	2,77	7,63	0,74
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0010537423	R-Co Conviction Club F EUR	Rothschild & Co AM	4	8	Quotidienne	7,10	4,36	2,02	1,12	5,08	2,34	1,50	3,52	3,50	0,80
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0007085691	Sanso Convictions ESG P	Sanso Longchamp AM	3	8	Quotidienne	9,66	4,13	2,74	0,59	6,92	1,39	1,50	4,24	5,32	-0,13
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	LU1229132797	Seven UCITS-Seven Force 5 R EUR	Seven Capital Management	3	8	Quotidienne	2,26	0,36	1,97	0,91	0,29	-1,61	1,50	3,47	-1,21	-3,09
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0013344322	ESC Convictions R	Sycomore AM	2	6	Quotidienne	7,99	2,51	2,40	0,78	5,59	0,11	1,50	3,90	4,01	-1,39
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	Sycomore AM	3	8	Quotidienne	6,70	2,80	1,61	0,88	5,09	1,19	1,50	3,11	3,51	-0,32
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0011142199	Hastings Patrimoine AC	Turgot AM	3	6	Quotidienne	8,67	4,29	2,13	0,74	6,54	2,16	1,50	3,63	4,94	0,62
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0010172437	LMdG Opportunités Monde 50 (EUR) R	UBS La Maison De Gestion	3	8	Quotidienne	14,49	4,52	1,73	0,71	12,76	2,79	1,50	3,23	11,06	1,25
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0013281201	Wise5	Zenith AM	4	6	Quotidienne	12,43	2,62	3,08	0,79	9,35	-0,46	1,50	4,58	7,71	-1,95
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0013281193	Zenith Patrimoine	Zenith AM	2	6	Quotidienne	5,74	2,95	2,28	0,62	3,46	0,67	1,50	3,78	1,91	-0,84
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR001400NFK0	Zenith Valor by R-Co	Zenith AM	4	8	Quotidienne	-	-	1,80	0,82	-	-	1,50	3,30	-	-
Diversifié EUR Flexible - Zone Euro - EUR	LU1379103903	Claresco SICAV - Claresco Allocation Flexible P	Claresco Finance	4	8	Quotidienne	9,81	8,69	2,10	0,92	7,71	6,59	1,50	3,60	6,09	4,99

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : $A = B + C$. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins de 1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : $E = (1 + C) \times (1 - D) - 1$.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^{(1/5)} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $H = G + B$.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $I = (1 + G) \times (1 - D) - 1$.

LIFINITY EUROPE

Informations reprenant les performances et les frais des différents actifs du contrat

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Mixtes (suite)																
Diversifié EUR Prudent - Europe - EUR	DE000A2JJ1W5	ODDO BHF Polaris Moderate CR-EUR	Oddo BHF Asset Management GmbH	2	8	Quotidienne	7,35	3,75	1,19	0,62	6,16	2,56	1,50	2,69	4,57	1,02
Diversifié EUR Prudent - International - EUR	LU0094159042	AXA WF Defensive Optimal Income A Cap EUR	AXA Investment Managers Paris	2	8	Quotidienne	9,45	2,02	1,30	0,60	8,15	0,72	1,50	2,80	6,53	-0,79
Diversifié EUR Prudent - International - EUR	FR0010097667	CPR Croissance Défensive - P	CPR AM	2	8	Quotidienne	3,73	1,94	1,51	0,84	2,22	0,43	1,50	3,01	0,69	-1,08
Diversifié EUR Prudent - International - EUR	FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	Lazard Freres Gestion	3	8	Quotidienne	3,77	3,30	1,38	0,74	2,39	1,92	1,50	2,88	0,85	0,39
Diversifié EUR Prudent - International - EUR	FR0010308825	Swiss Life Funds (F) Multi Asset Moderate P	Swiss Life Asset Managers France	3	8	Quotidienne	5,38	1,79	1,80	0,54	3,58	-0,01	1,50	3,30	2,03	-1,51
Diversifié EUR Prudent - Zone Euro - EUR	FR0007051040	Eurose C	DNCA Finance	3	8	Quotidienne	4,50	3,65	1,50	0,69	3,00	2,15	1,50	3,00	1,45	0,62
Diversifié EUR Prudent - Zone Euro - EUR	FR0000980427	Keren Patrimoine C	Keren Finance	3	8	Quotidienne	8,24	5,93	1,58	0,71	6,66	4,35	1,50	3,08	5,06	2,79
Diversifié EUR Prudent - Zone Euro - EUR	FR0010434019	Echiquier Patrimoine A	La Financiere De L'Echiquier	3	8	Quotidienne	4,57	1,45	1,02	0,44	3,55	0,43	1,50	2,52	1,99	-1,08
Diversifié EUR Prudent - Zone Euro - EUR	FR0011136563	Proclero C	Mandarine Gestion	3	9	Quotidienne	4,20	2,13	1,12	0,49	3,08	1,01	1,50	2,62	1,53	-0,50
Diversifié EUR Prudent - Zone Euro - EUR	FR0012219848	Vega Euro Rendement ISR RX	Natixis Investment Managers Interna	3	8	Quotidienne	5,64	2,86	1,76	0,69	3,88	1,10	1,50	3,26	2,32	-0,42
Diversifié EUR Prudent - Zone Euro - EUR	FR0010487512	Tailor Allocation Defensive C	Tailor Asset Management	3	8	Quotidienne	8,32	4,20	2,35	0,78	5,97	1,85	1,50	3,85	4,38	0,32
Diversifié EUR Prudent - Zone Euro - EUR	FR0007072160	Trusteam Optimum A	Trusteam Finance	2	8	Quotidienne	6,36	2,36	1,40	0,59	4,96	0,96	1,50	2,90	3,38	-0,56
Diversifié EUR Prudent - Zone Euro - EUR	FR001400PEJ0	Zenith Eurose Prime by DNCA	Zenith AM	3	8	Quotidienne	-	-	1,35	0,60	-	-	1,50	2,85	-	-
Diversifié USD Dynamique - EUR	LU0565135745	First Eagle Amundi International Fund - AE (C)	Amundi Luxembourg	4	6	Quotidienne	19,17	9,16	2,21	0,59	16,96	6,95	1,50	3,71	15,21	5,34
Diversifié USD Dynamique - USD	LU0068578508	First Eagle Amundi International Fund - AU (C)	Amundi Luxembourg	4	6	Quotidienne	19,18	9,16	2,21	0,59	16,97	6,95	1,50	3,71	15,21	5,34
Diversifié USD Equilibré - International - EUR	LU0212925753	BGF Global Allocation A2 EUR Hedged	BlackRock (Luxembourg) S.A.	4	6	Quotidienne	8,77	5,02	1,76	0,88	7,01	3,26	1,50	3,26	5,40	1,71
Diversifié USD Equilibré - International - USD	LU0072462426	BGF Global Allocation A2 USD	BlackRock (Luxembourg) S.A.	4	6	Quotidienne	17,86	8,93	1,77	0,88	16,09	7,16	1,50	3,27	14,35	5,55
Diversifié USD Flexible - International - EUR	LU0633140644	AB SICAV I-Emer Markets Multi-Asset Pf A EUR	AllianceBernstein Luxembourg	4	8	Quotidienne	22,89	5,60	1,88	1,03	21,01	3,72	1,50	3,38	19,19	2,16

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : A = B+C. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins d'1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : E = (1+C) x (1-D) - 1.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^(1/5) - 1 (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : H= G+B.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule: I = (1+G) x (1-D) - 1.

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Mixtes (suite)																
Diversifié USD Flexible - International - EUR	LU1157401305	AXA WF Global Flexible Property A Cap EUR H	AXA Investment Managers Paris	4	8	Quotidienne	3,12	1,56	1,68	0,84	1,44	-0,12	1,50	3,18	-0,09	-1,62
Diversifié USD Flexible - International - EUR	LU0987487336	Fidelity Funds - Global MA Inc A-ACC-EUR H	FIL Investment Management (Lux) SA	3	8	Quotidienne	5,28	0,71	1,75	0,74	3,53	-1,04	1,50	3,25	1,98	-2,53
Fonds à Horizon Obligations EUR 2020+ - EUR	FR0010813329	Sanso Objectif Durable 2024 A	Sanso Longchamp AM	2	8	Quotidienne	5,32	1,58	1,29	0,47	4,03	0,29	1,50	2,79	2,47	-1,22
Matières Premières Métaux Précieux - EUR	FR0011170182	Ofi Invest Precious Metals R	Ofi Invest Asset Management	5	8	Quotidienne	8,23	2,34	1,50	0,71	6,73	0,84	1,50	3,00	5,13	-0,67
Obligations Convertibles Europe - EUR	FR0007009139	R-co 4Change Convertibles Europe C EUR	Rothschild & Co AM	3	8	Quotidienne	7,89	0,56	1,41	0,75	6,48	-0,85	1,50	2,91	4,88	-2,34
Obligations Convertibles Internationales - EUR	FR0010858498	Lazard Convertible Global RC EUR	Lazard Freres Gestion	3	8	Quotidienne	8,95	5,31	1,50	0,79	7,45	3,81	1,50	3,00	5,84	2,25
Obligations Internationales EUR - EUR	LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Inc EUR A Acc	M&G Luxembourg SA	3	8	Quotidienne	0,91	1,09	1,34	0,61	-0,43	-0,25	1,50	2,84	-1,92	-1,74
Obligations Internationales EUR - USD	LU1670725347	M&G (Lux) Optimal Inc USD AH Acc	M&G Luxembourg SA	3	8	Quotidienne	9,35	4,51	1,36	0,61	7,99	3,15	1,50	2,86	6,37	1,60
Obligations Internationales GBP - GBP	GB00B1H05155	M&G Optimal Income Sterling A Acc	M&G Securities Ltd	2	6	Quotidienne	8,20	3,10	1,03	0,39	7,17	2,07	1,50	2,53	5,57	0,54
Performance Absolue EUR Moyen - EUR	FR0010149203	Carmignac Multi Expertise A EUR	Carmignac Gestion	3	8	Quotidienne	12,86	5,17	2,98	0,98	9,88	2,19	1,50	4,48	8,23	0,65
Performance Absolue EUR Moyen - EUR	LU0992632538	Edmond de Rothschild Income Europe A EUR	Edmond de Rothschild AM (Lux)	3	8	Quotidienne	7,16	2,73	1,58	0,76	5,58	1,15	1,50	3,08	4,00	-0,37
Performance Absolue EUR Moyen - EUR	LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation EUR A Acc	M&G Luxembourg SA	3	8	Quotidienne	4,60	4,11	1,99	1,03	2,61	2,12	1,50	3,49	1,07	0,59
Sans categorie AMF - EUR	FR001400QQX3	Zenith Valeur by Varenne	Zenith AM	3	8	Quotidienne	-	-	2,30	0,82	-	-	1,50	3,80	-	-
Fonds Immobiliers																
Fonds Immobilier - CHF	FR0013219722	SwissLife ESG Dynapierre P	Swiss Life Asset Managers France	2	6	Bi-mensuelle	-0,60	-1,23	1,45	0,59	-2,05	-2,68	1,50	2,95	-3,52	-4,14
Fonds Immobilier - EUR	FR0011066802	Opcimmo P	Amundi Immobilier	2	6	Bi-mensuelle	-6,33	-2,74	1,80	0,00	-8,13	-4,54	1,50	3,30	-9,51	-5,97

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : $A = B + C$. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins de 1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : $E = (1 + C) \times (1 - D) - 1$.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^{(1/5)} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $H = G + B$.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $I = (1 + G) \times (1 - D) - 1$.

LIFINITY EUROPE

Informations reprenant les performances et les frais des différents actifs du contrat

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute		Frais de gestion de l'actif (B)	Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)			Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Immobiliers (suite)																
Fonds Immobilier - EUR	FR0011513563	BNP Paribas Diversipierre P	BNP Paribas REIM France	2	6	Bi-mensuelle	-4,05	-3,29	1,10	0,54	-5,15	-4,39	1,50	2,60	-6,57	-5,82
Fonds Immobilier - EUR	FR0013260262	Sofidy Pierre Europe A	Sofidy	2	6	Bi-mensuelle	0,69	2,23	1,87	0,94	-1,18	0,36	1,50	3,37	-2,66	-1,15
Fonds Spéculatifs																
Alternatif Actions Europe Long/Short - EUR	LU0641745681	DNCA Invest Miuri B	DNCA Finance	3	8	Quotidienne	5,12	5,82	2,14	0,88	2,98	3,68	1,50	3,64	1,44	2,13
Alternatif Actions Europe Long/Short - EUR	LU1331971769	Eleva Absolute Return Europe A1 EUR Acc	Eleva Capital	2	8	Quotidienne	9,83	6,81	2,20	1,05	7,63	4,61	1,50	3,70	6,02	3,04
Alternatif Event Driven - EUR	LU0912261624	Helium Fund B-EUR	Syquant Capital	2	8	Quotidienne	5,22	4,64	1,90	0,86	3,32	2,74	1,50	3,40	1,77	1,20
Alternatif Event Driven - USD	LU1272302263	Helium Performance B-USD Cap	Syquant Capital	2	8	Quotidienne	14,17	8,69	1,90	0,86	12,27	6,79	1,50	3,40	10,58	5,19
Alternatif Global Macro - EUR	LU0095938881	JPM Global Macro Opportunities A Acc EUR	JPMorgan Asset Management (Europe)	3	8	Quotidienne	7,90	2,50	1,45	0,74	6,45	1,05	1,50	2,95	4,86	-0,47
Alternatif Global Macro - EUR	LU0115098948	JPM Global Macro Opportunities D Acc EUR	JPMorgan Asset Management (Europe)	3	8	Quotidienne	7,86	2,49	2,15	1,15	5,71	0,34	1,50	3,65	4,12	-1,16
Alternatif Global Macro - EUR	LU1670720033	M&G (Lux) Global Macro Bond EUR B Acc	M&G Luxembourg SA	3	8	Quotidienne	1,82	0,72	1,97	1,03	-0,15	-1,25	1,50	3,47	-1,65	-2,73
Alternatif Multistratégies - EUR	LU1012219207	LFIS Vision UCITS - Premia R EUR	LFIS Capital	2	6	Quotidienne	6,37	2,79	2,59	0,98	3,78	0,20	1,50	4,09	2,23	-1,31
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	FR0011668730	Mandarine Solution R	Mandarine Gestion	3	6	Quotidienne	7,45	4,98	2,01	0,71	5,44	2,97	1,50	3,51	3,86	1,43
Diversifié EUR Flexible - International - EUR	LU2358392376	Varenne UCITS - Varenne Valeur A EUR Cap	Varenne Capital	3	8	Quotidienne	8,50	11,24	1,91	0,88	6,59	9,33	1,50	3,41	4,99	7,69
Performance Absolue EUR Moyen - EUR	LU0272941971	Amundi Funds Volatility Euro - A EUR (C)	Amundi Luxembourg	5	6	Quotidienne	1,77	4,23	1,50	0,75	0,27	2,73	1,50	3,00	-1,23	1,19
Fonds Monétaires																
Monétaires CHF - CHF	LU0128498267	Pictet-Short-Term Money Market CHF-P	Pictet Asset Management (Europe) SA	1	8	Quotidienne	0,64	3,49	0,39	0,00	0,25	3,10	1,50	1,89	-1,25	1,56
Monétaires EUR - EUR	FR0000288946	AXA Court Terme A C EUR ⁽¹⁾	AXA Investment Managers Paris	1	8	Quotidienne	3,96	1,35	0,13	0,00	3,83	1,22	1,50	1,63	2,27	-0,29
Monétaires EUR - EUR	FR0010956581	AXA Court Terme I C EUR	AXA Investment Managers Paris	1	8	Quotidienne	3,96	1,31	0,07	0,00	3,89	1,24	1,50	1,57	2,33	-0,28
Monétaires EUR - EUR	FR0000978371	AXA IM Euro Liquidity SRI	AXA Investment Managers Paris	1	8	Quotidienne	4,00	1,34	0,07	0,00	3,93	1,27	1,50	1,57	2,38	-0,25

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : A = B+C. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins d'1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : E = (1+C) x (1-D) - 1.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : G = (VL_{N-1}/VL_{N,6})^(1/5) - 1 (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : H = G+B.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule: I = (1+G) x (1-D) - 1.

(1) Ce fonds correspond au support de trésorerie mentionné dans la Proposition/les Conditions d'assurance.

Stratégie d'investissement du fonds	Code ISIN	Libellé du fonds	Société de gestion	SRI	Classification SFDR	Périodicité	Exprimé en %									
							Brute			Rétrocessions	Nette		Frais de gestion du contrat (D)	Frais totaux (F)	Finale	
							Performance brute de l'actif N-1 (A)	Performance brute annualisée 5 ans de l'actif (H)	Frais de gestion de l'actif (B)		Performance nette de l'actif N-1 (C)	Performance nette annualisée 5 ans de l'actif (G)			Performance finale de l'actif N-1 (E)	Performance finale annualisée 5 ans de l'actif (I)
Fonds Monétaires (suite)																
Monétaires EUR - EUR	FR0010263244	Lazard Euro Money Market A	Lazard Freres Gestion	1	8	Quotidienne	3,80	1,36	0,22	0,15	3,58	1,14	1,50	1,72	2,03	-0,38
Monétaires JPY - JPY	LU0309035441	Pictet-Short-Term Money Market JPY-P	Pictet Asset Management (Europe) SA	1	8	Quotidienne	-4,23	-5,59	0,17	0,00	-4,40	-5,76	1,50	1,67	-5,84	-7,17
Monétaires USD - USD	FR0000284283	Lazard USD Money Market	Lazard Freres Gestion	1	8	Quotidienne	12,38	4,34	0,35	0,00	12,03	3,99	1,50	1,85	10,34	2,43

(A) La performance brute de l'actif est calculée via la formule : $A = B + C$. Si le fonds a été lancé au cours de l'année N-1, faute d'historique suffisant, la performance annuelle peut ne pas être affichée.

(B) Les frais supportés par les Fonds externes sont communiqués par leur Société de gestion. Les frais mentionnés sont les frais courants du dernier exercice disponible, figurant au dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié par la Société de gestion du portefeuille, lors de la conception du présent document. Pour les supports ayant moins d'1 an d'existence, la société de gestion fait figurer une estimation. Les rétrocessions distribuées par la Société de gestion à l'assureur sont incluses dans les frais de gestion de l'actif (B) supportés. Les rétrocessions mentionnées sont celles distribuées à l'assureur lors du dernier exercice disponible.

(C) La performance nette de l'unité de compte correspond à la variation de la valeur liquidative entre le début de l'année N-1 et la fin de l'année N-1.

(D) Les frais de gestion du contrat sont au maximum de 1,50%.

(E) La performance finale est calculée via la formule : $E = (1 + C) \times (1 - D) - 1$.

(F) Les frais totaux sont calculés via la formule : somme (B+D).

(G) La performance nette annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $G = (VL_{N-1}/VL_{N-6})^{(1/5)} - 1$ (la VL correspondant à la Valeur Liquidative au 31/12 de l'année N-1 et N-6 du support). Si le fonds a une durée de vie inférieure à 5 ans, la performance annualisée affichée sera celle correspondant aux années civiles entières existantes depuis la création du support.

(H) La performance brute annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $H = G + B$.

(I) La performance finale annualisée sur 5 ans est calculée via la formule : $I = (1 + G) \times (1 - D) - 1$.



axa-wealthurope.lu

