

ASAC-FAPES PER

PLAN EPARGNE RETRAITE INDIVIDUEL

Conditions Générales valant Notice d'information



ASAC
FAPES



www.asac-fapes.fr

DISPOSITIONS ESSENTIELLES DU CONTRAT

1. ASAC FAPES PER est un Plan d'Épargne Retraite Individuel sous la forme d'un contrat d'assurance vie de groupe à adhésion facultative destiné à la préparation de la retraite. Les droits et obligations de l'Adhérent-Assuré peuvent être modifiés par des avenants au Contrat conclus, entre Spirica et l'Association APPEIR. L'Adhérent-Assuré est préalablement informé de ces modifications.

2. Les garanties prévues par l'Adhésion au Contrat ASAC FAPES PER sont les suivantes :

- en cas de vie de l'Adhérent-Assuré au terme de l'Adhésion: le versement d'un Capital en une ou plusieurs fois et/ou d'une Rente viagère à l'Adhérent-Assuré ;

- en cas de décès de l'Adhérent-Assuré : le versement d'un Capital et/ou d'une Rente au(x) Bénéficiaire(s) désigné(s).

Une garantie complémentaire en cas de décès, permettant sous certaines conditions le versement d'un Capital minimum en euros, peut être souscrite à l'Adhésion.

Les droits de l'Adhésion peuvent être exprimés en euros et/ou en unités de compte et/ou en Parts de provision de diversification :

- Pour la part des droits exprimés en euros : l'Adhésion comporte une garantie en capital égale aux sommes versées nettes de frais sur versements, minorée chaque année des frais prélevés sur l'Adhésion.

- **Pour la part des droits exprimés en unités de compte : les montants investis ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.**

- **Pour la part des droits exprimés en Parts de provision de diversification : les sommes versées, nettes de frais, au titre d'engagements donnant lieu à la constitution d'une provision pour diversification sont sujettes à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant de l'évolution des marchés financiers. Si une garantie est offerte, cette garantie est à l'échéance de l'engagement. Le Contrat peut prévoir que cette garantie ne soit que partielle.**

Dans le cadre de ce Contrat, les engagements donnant lieu à la constitution d'une provision de diversification comportent une garantie du Capital, à hauteur de 80% des sommes versées nettes de frais à l'échéance, mentionnée à l'article 5.1.3 des Conditions Générales.

Ces garanties sont décrites à l'article 5 des Conditions Générales.

3. Pour la part des garanties exprimées en euros, le Contrat ne prévoit pas de Participation aux bénéfices contractuelle. Les conditions d'affectation des bénéfices techniques et financiers sont précisées à l'article 5.2.1 des Conditions Générales.

Pour la part des garanties exprimées en unités de compte, il n'y a pas de Participation aux bénéfices contractuelle sauf pour les Supports à distribution de dividendes, pour lesquels 100 % des dividendes sont versés sur votre Adhésion (article 5.2.2 des Conditions Générales).

Toutefois, concernant les supports en unités de compte de type SCPI, 90% des dividendes sont versés sur votre Adhésion.

Pour la part des garanties exprimées en Parts de provision de diversification, il n'y a pas de Participation aux bénéfices contractuelle (article 5.2.3 des Conditions Générales).

Le contrat ne comporte pas de garantie de fidélité.

4. L'Adhésion au Contrat ASAC FAPES PER ne comporte pas de faculté de Rachat, sauf cas exceptionnels prévus par la réglementation et précisés à l'article 7.2 des Conditions Générales.

L'Adhésion au Contrat comporte une faculté de Transfert vers un autre Contrat de même nature. Les modalités de Transfert sont indiquées à l'article 6 des Conditions Générales. Les sommes sont versées par l'Assureur dans un délai de 2 mois maximum. Les tableaux indiquant le montant cumulé des versements bruts et les valeurs de Transfert de l'Adhésion au terme des huit premières années figurent à l'article 6.2.1 des Conditions Générales.

5. Les frais de l'Adhésion sont les suivants :

- Frais à l'entrée et sur versement :

- Frais sur versement initial : chaque versement ne supporte aucun frais.
- Frais associatifs : 10 euros payables à la première Adhésion
- Frais sur les versements libres : chaque versement ne supporte aucun frais.
- Frais sur les versements libres programmés : chaque versement ne supporte aucun frais.
- Frais sur Transferts entrants : néant.

- Frais en cours de vie de l'Adhésion :

- Frais de gestion sur les Supports représentatifs d'unités de compte : 0,125% maximum prélevés trimestriellement par diminution du nombre d'unités de compte, soit 0,5% maximum par an.
- Frais de gestion sur le Fonds en euros : 2% maximum par an sur la part des droits affectée au Fonds Euro PER Nouvelle Génération
- Frais de gestion sur le Support Croissance Allocation Long Terme : 1% maximum par an appliqué lors du calcul de la valeur liquidative du Support.
- Frais de performance financière sur le Support Croissance Allocation Long Terme : Les éventuels frais liés à la performance financière du Support sont au plus égaux à 10% de la performance annuelle du Support si celle-ci est positive.

L'assiette et les modalités de prélèvement sont précisées à l'article 5.2 des Conditions Générales.

- Frais de la Gestion Pilotée à Horizon : l'épargne investie sur un Profil de la Gestion Pilotée à Horizon ne supporte aucun frais supplémentaire.
- Frais de Gestion Pilotée : si Vous optez pour la Gestion Pilotée, les frais appliqués sur l'épargne en compte lors du prélèvement seront de 0,065% maximum par trimestre (soit 0,26% maximum par an) quel que soit le Profil choisi. Ces frais s'ajoutent aux frais de gestion sur les Supports en unités de compte et s'appliquent uniquement sur les Supports concernés par la Gestion Pilotée.

L'assiette et les modalités de prélèvement sont précisées à l'article 2 des Conditions Générales.

- Frais de sortie :

- Frais sur quittance d'arrérages de Rente : néant.
- Frais de Transfert sortant individuel : 1% maximum sur le montant du Transfert avant le 5^{ème} anniversaire de l'Adhésion.

- Autres frais :

- Frais sur les Arbitrages ponctuels : chaque arbitrage supporte des frais à hauteur de 15 euros maximum par opération
- Frais sur les options de gestion financière : dans le cadre des options « investissement progressif », « sécurisation des plus-values » et « limitation des moins-values relatives », les Arbitrages sont gratuits.
- Les Supports en unités de compte peuvent aussi supporter des frais qui leur sont propres. Ces frais sont indiqués dans l'Annexe Financière aux Conditions Générales et/ou dans les documents d'information financière (prospectus simplifié ou document d'information clé pour l'investisseur « DICI » ou document d'information clé « DIC ») propres à chaque Support en unité de compte.
- Frais de gestion annuels du support de la rente : 2% maximum

6. La durée de l'Adhésion recommandée dépend notamment, le cas échéant, de la situation patrimoniale de l'Adhérent-Assuré, de son attitude vis-à-vis du risque, du régime fiscal en vigueur et des caractéristiques du Contrat choisi. L'Adhérent-Assuré est invité à demander conseil auprès de son Assureur.

7. L'Adhérent-Assuré peut désigner le(s) Bénéficiaire(s) dans le bulletin d'adhésion et ultérieurement par avenant à l'Adhésion. La désignation du(es) Bénéficiaire(s) peut être effectuée notamment par acte sous seing privé ou par acte authentique.

Les modalités de cette désignation sont indiquées à l'article 1.9 des Conditions Générales.

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

TABLE DES MATIÈRES

1. PRÉSENTATION DE VOTRE ADHÉSION	3		
1.1 - Définitions	3		
1.2 - Les intervenants	4		
1.2.1 - L'Adhérent-Assuré	4		
1.2.2 - Le(s) Bénéficiaire(s)	4		
1.2.3 - L'Assureur	4		
1.2.4 - Le Souscripteur	4		
1.2.5 - Le Distributeur	4		
1.3 - L'objet de votre Adhésion	5		
1.4 - Le fonctionnement du contrat de groupe	5		
1.5 - Les garanties de votre Contrat	5		
1.6 - Qui peut adhérer au Contrat	5		
1.7 - La date d'effet de votre Adhésion	5		
1.8 - La durée de votre Adhésion	5		
1.9 - Désignation du Bénéficiaire de votre Adhésion et conséquences de cette désignation	6		
1.9.1 - Désignation d'un Bénéficiaire	6		
1.9.2 - L'Acceptation par le Bénéficiaire	6		
1.10 - Le droit de renonciation à votre Adhésion	6		
2. LES MODES DE GESTION	7		
2.1 - La Gestion Libre	7		
2.2 - La Gestion Pilotée à Horizon	7		
2.2.1 - Accès et fonctionnement	7		
2.2.1.1 - Le mandat	7		
2.2.1.2 - Entrée en vigueur et durée	7		
2.2.1.3 - Conditions d'accès	7		
2.2.1.4 - Fonctionnement	7		
2.2.2 - Opérations	8		
2.2.2.1 - Versement initial et versements libres	8		
2.2.2.2 - Arbitrages ponctuels entre modes de Gestion et/ou entre Profils de Gestion Pilotée à Horizon	8		
2.2.2.3 - Opérations programmées	9		
2.2.3 - Frais	9		
2.3.1 - Accès et fonctionnement	9		
2.3.1.1 - Le mandat	9		
2.3.1.2 - Entrée en vigueur et durée	12		
2.3.1.3 - Conditions d'accès	9		
2.3.1.4 - Fonctionnement	9		
2.3.2 - Opérations	10		
2.3.2.1 - Versement initial et versements libres	10		
2.3.2.2 - Arbitrages ponctuels entre Modes de gestion et/ou Profils de Gestion Pilotée	10		
2.3.3 - Frais	10		
3. LES VERSEMENTS SUR VOTRE ADHÉSION	10		
3.1 - Les différents types de versements	10		
3.1.1 - Le versement initial et les versements libres	10		
3.1.2 - Les versements libres programmés	11		
3.2 - Les frais au titre des versements	11		
3.3 - Répartition des versements	11		
3.4 - Comment procéder à des versements sur votre Adhésion	11		
3.4.1 - Versement initial et versements libres	11		
3.4.2 - Versements libres programmés	11		
3.4.3 - Origine des fonds	12		
4. L'ÉVOLUTION DE VOTRE ÉPARGNE	12		
4.1 - Arbitrages	12		
4.1.1 - Arbitrages ponctuels	12		
4.1.2 - Frais sur Arbitrages ponctuels	12		
4.2 - Les options de gestion financière	12		
4.2.1 - Investissement progressif	12		
4.2.2 - Sécurisation des plus-values	13		
4.2.3 - Limitation des moins-values relatives	17		
4.3 - Avances	13		
4.4 - Délégation et nantissement	14		
5. LA SÉLECTION DES SUPPORTS	14		
5.1 - Types de Supports	14		
5.1.1 - Le Fonds en euros	14		
5.1.2 - Unités de compte	15		
5.1.3 - Le Support Croissance Allocation Long Terme	15		
5.1.4 - Clause de sauvegarde	16		
5.1.5 - Suspension ou restriction des opérations sur les unités de compte	17		
5.2 - Frais de gestion et Participation aux bénéfices	18		
5.2.1 - Le Fonds en euros	18		
5.2.2 - Unités de compte	18		
5.2.3 - Le Support Croissance Allocation Long Terme	19		
5.3 - Dates de valeur	19		
5.3.1 - Fonds en euros	19		
5.3.2 - Unités de compte	19		
5.3.3 - Le Support Croissance Allocation Long Terme	19		
5.3.4 - Modalités	19		
6. TRANSFERTS	19		
6.1 - Transfert entrant	19		
6.2 - Transferts sortants	20		
6.2.1 - Transfert sortant individuel	20		
6.2.1.1 - Modalités	20		
6.2.1.2 - Valeur de Transfert	20		
6.2.1.3 - Tableaux des valeurs de Transfert	21		
6.2.2 - Transfert sortant collectif	25		
7. LES MODALITÉS DE SORTIE DE VOTRE ADHÉSION	25		
7.1 - Transfert sortant	25		
7.2 - Rachats exceptionnels	25		
7.3 - La liquidation des droits	26		
7.3.1 - Liquidation en capital	26		
7.3.1.1 - Liquidation unique en capital	26		
7.3.1.2 - Liquidation fractionnée en capital	26		
7.3.2 - Liquidation en Rente	26		
7.3.2.1 - Mise en place de la Rente	26		
7.3.2.2 - Types de Rentes	27		
7.3.2.3 - Détermination du montant de la Rente	27		
7.4 - Le décès de l'Adhérent-Assuré	27		
7.4.1 - Décès pendant la phase de constitution de l'épargne	27		
7.4.2 - Décès pendant la phase de restitution de l'épargne	28		
7.5 - Le calcul des prestations	28		
7.5.1 - Pour le Fonds en euros	28		
7.5.2 - Pour les unités de compte	28		
7.5.3 - Pour le Support Croissance Allocation Long Terme	29		

7.6 - Modalités de règlement et informations pratiques	29
7.6.1 - Demande de rachat exceptionnel	29
7.6.2 - Demande de liquidation des droits	29
7.6.3 - En cas de décès de l'Adhérent-Assuré	29
7.6.4 - Information relative aux contrats d'assurance vie en « déshérence »	29
8. INFORMATIONS GÉNÉRALES	30
8.1 - Informations périodiques	30
8.2 - Réclamations	30
8.3 - Médiation	30
8.4 - Fonds de garantie	30
8.5 - Régime juridique	30
8.5.1 - Langue	30
8.5.2 - Loi applicable et régime fiscal	30
8.5.3 - Éléments contractuels	30
8.6 - Autorité de contrôle	30
8.7 - Prescription	30
8.8 - Protection des données personnelles	31
8.9 - Droit d'opposition au démarchage téléphonique	32
8.10 - Rapport sur la solvabilité	32

ANNEXE - CARACTÉRISTIQUES FISCALES DU PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE INDIVIDUEL

ANNEXE - GARANTIE DE PRÉVOYANCE

ANNEXE - UTILISATION DES SERVICES INTERNET : CONSULTATION ET GESTION DU CONTRAT EN LIGNE

1. PRÉSENTATION DE VOTRE ADHÉSION

L'Adhésion au Contrat **ASAC FAPES PER** Vous permet de vous constituer, en cas de vie au Terme de l'Adhésion, un Capital et/ou une Rente viagère, grâce à des versements ponctuels et/ou programmés et, en cas de décès, de transmettre ce Capital et/ou cette Rente à un ou plusieurs Bénéficiaires. Les présentes Conditions Générales sont valables pendant toute la durée de l'Adhésion, sauf avenant.

1.1 - DÉFINITIONS

Les termes en majuscule, employés au singulier ou au pluriel, auront le sens défini ci-après.

Acceptation : Acte par lequel le Bénéficiaire de l'Adhésion en accepte le bénéfice. L'Acceptation requiert l'accord de l'Adhérent-Assuré.

Arbitrage : Opération par laquelle Vous pouvez modifier la répartition du Capital constitué sur votre Adhésion entre les différents Supports éligibles à l'Adhésion, et/ou entre différents modes de Gestion.

Adhérent-Assuré : Personne physique qui adhère au Contrat et qui signe le bulletin d'Adhésion. Dans le Contrat, l'Adhérent est également l'Assuré, ci-après désigné par « Vous ».

Adhésion : Désigne l'acte par lequel l'Adhérent-Assuré adhère au Contrat, ainsi que l'ensemble des engagements auxquels l'Adhérent-Assuré a souscrit dans le cadre dudit Contrat.

Bénéficiaire en cas de vie : Personne physique qui reçoit la prestation prévue au Terme de l'Adhésion si elle est en vie : l'Adhérent-Assuré.

Bénéficiaire en cas de décès : Personne(s) physique(s) ou morale(s) valablement désignée(s) par l'Adhérent-Assuré qui reçoit(vent) la prestation prévue en cas de décès de l'Adhérent-Assuré.

Bénéficiaire Acceptant : Bénéficiaire désigné ayant valablement accepté le bénéfice de l'Adhésion. Après l'Acceptation du bénéfice de l'Adhésion, l'Adhérent-Assuré ne peut plus, notamment, modifier la Clause bénéficiaire.

Capital : Le Capital est constitué de l'ensemble des versements et/ou Transferts de l'Adhérent-Assuré nets de frais et déduction faite des éventuels rachats exceptionnels partiels et des demandes de liquidation fractionnée en capital, valorisés selon les règles de l'Adhésion et selon les Supports auxquels les versements ont été affectés.

Certificat d'adhésion : Document qui matérialise l'Adhésion au Contrat d'assurance et en précise les conditions particulières.

Clause bénéficiaire : Clause dans laquelle l'Adhérent-Assuré désigne le(s) Bénéficiaire(s) de son Adhésion.

Conseiller : Professionnel dont l'activité consiste à fournir des recommandations sur des contrats d'assurance ou de réassurance, à présenter, proposer ou aider à conclure ces contrats ou à réaliser d'autres travaux préparatoires à leur conclusion, ou à contribuer à leur gestion et à leur exécution, notamment en cas de sinistre.

Contrat : Plan d'Épargne Retraite Individuel prenant la forme d'un contrat d'assurance sur la vie de groupe, souscrit par l'Association APPEIR auprès de l'Assureur (Spirica) et dont l'objet et les garanties sont définis dans les Conditions Générales ci-après.

Date de valeur : Date retenue pour déterminer la valeur liquidative des unités de compte et/ou des Parts de provision de diversification et les périodes de capitalisation pour le Fonds en euros lors d'une opération sur l'Adhésion (versements, Arbitrages, etc.)

Délai de renonciation : Délai pendant lequel l'Adhérent-Assuré peut renoncer à l'Adhésion au Contrat.

Fonds en euros : Fonds à Capital garanti net de frais de gestion géré par Spirica.

Gestionnaire : Personne morale qui a en charge un Contrat d'épargne retraite défini à l'article L224-40 I du Code monétaire et financier.

Gestion Libre : Mode de gestion selon lequel l'Adhérent-Assuré sélectionne lui-même les Supports sur lesquels est répartie la Valeur Atteinte de son Adhésion.

Gestion Pilotée : Mode de gestion selon lequel l'Adhérent-Assuré donne mandat à l'Assureur pour répartir les sommes à investir sur le(s) Profil(s) de Gestion Pilotée qu'il a retenu(s). L'Adhérent-Assuré ne sélectionne pas par lui-même les Supports sur lesquels est répartie la Valeur Atteinte investie sur le(s) Profil(s) de Gestion Pilotée.

Gestion Pilotée à Horizon : Mode de gestion selon lequel l'Adhérent-Assuré confie au Gestionnaire le soin de diminuer le risque financier de son épargne, en fonction d'une grille réglementaire de désensibilisation progressive du capital, au fur et à mesure qu'il s'approche de l'âge qu'il a choisi pour sa retraite en fonction du Profil retenu. L'Adhérent-Assuré ne sélectionne pas par lui-même les Supports sur lesquels est répartie la Valeur Atteinte investie sur le Profil choisi de Gestion Pilotée à Horizon.

Jour calendaire : Tous les jours du calendrier, y compris les samedis, dimanches et jours fériés.

Notice d'information : Document composé des Conditions Générales, de ses annexes et du bulletin d'Adhésion qui décrit les caractéristiques générales de l'Adhésion du Contrat, son fonctionnement, les garanties prévues au bénéfice de l'Adhérent-Assuré ainsi que les obligations de l'Adhérent-Assuré et de l'Assureur.

Participation aux bénéfices : Part des bénéfices réalisés dans l'année par l'Assureur sur un Fonds en euros, reversés sur l'Adhésion en fonction de la part investie sur ledit Fonds en euros.

Parts de provisions de diversification : Les Parts de provisions de diversification représentent le Capital partiellement garanti présent sur le Support Croissance Allocation Long Terme.

Profil de Gestion Pilotée : Cadre d'investissement auquel s'applique le mode de Gestion Pilotée. L'Adhérent-Assuré sélectionne le(s) Profil(s) de Gestion Pilotée sur le(s)quel(s) il souhaite investir. L'Assureur réalise la répartition entre les Supports correspondants.

Profil de Gestion Pilotée à Horizon : Cadre d'investissement auquel s'applique le mode de Gestion Pilotée à Horizon. L'Adhérent-Assuré sélectionne le Profil de Gestion Pilotée à Horizon sur lequel il souhaite investir. L'Assureur réalise la répartition entre les Supports correspondants.

Rachat exceptionnel : Le Rachat exceptionnel permet à l'Adhérent-Assuré de se voir verser tout ou partie de la Valeur de rachat de l'Adhésion avant son échéance dans les cas exceptionnels prévus par la réglementation.

Rente viagère : Versement périodique reçu par l'Adhérent-Assuré ou par le(s) Bénéficiaire(s) de la Rente jusqu'à son(leur) décès.

Souscripteur : Personne morale qui a conclu avec l'Assureur le Contrat collectif d'assurance vie ASAC FAPES PER. Le Souscripteur du Contrat ASAC FAPES PER est l'Association APPEIR située au 31 rue des Colonnes du Trône 75012 PARIS également désignée par « l'Association ».

Supports : Désigne indifféremment les Supports en unités de compte, Fonds en euros, et/ou les Parts de provision de diversification.

Support en unités de compte : Supports d'investissement éligibles à l'Adhésion (autres que le Fonds en euros et Support Croissance Allocation Long Terme) sur lesquels l'Adhérent-Assuré peut investir une part de ses versements ou de ses Arbitrages. Il s'agit notamment d'OPCVM, de FIA (fonds d'investissement à vocation général, SCPI, etc.) et plus généralement d'actifs prévus par le code des assurances et agréés par l'Assureur. Les Supports en unités de compte sont comptabilisés en nombre de Parts.

Titulaire : Personne physique détenant un Contrat défini à l'article L224-40 I du Code monétaire et financier.

Terme du Contrat : Date à laquelle prend fin l'Adhésion au Contrat.

Transfert entrant : Opération par laquelle l'Adhérent-Assuré demande que l'épargne constituée sur un Plan d'Épargne Retraite ou un autre produit d'épargne retraite mentionné à l'article L224-40 I du Code monétaire et financier soit transférée sur le Plan d'Épargne Retraite Individuel ASAC FAPES PER.

Transfert sortant : Opération par laquelle l'Adhérent-Assuré demande que l'épargne constituée sur son Adhésion soit transférée sur un autre Plan d'Épargne Retraite détenu par un autre Gestionnaire.

Valeur Atteinte : Valeur en euros de l'Adhésion à une date donnée, après prise en compte de tous les actes de gestion de l'Adhésion, en euros, composée de :

- pour un Fonds en euros, de la part y étant affectée ;
- nombre d'unités de compte de l'Adhésion multiplié par la valeur de vente en euros de l'unité de compte associée.
- pour les Parts de provisions de diversification, du nombre de parts affectées au Support Croissance Allocation Long Terme multiplié la valeur de vente de ces Parts de provisions de diversification.

Valeur de Rachat : La Valeur de Rachat est égale à la Valeur Atteinte de l'Adhésion diminuée, le cas échéant, des éventuelles cotisations restant dues au titre de la garantie optionnelle en cas de décès.

La Valeur de Rachat est brute des impôts et taxes applicables à chaque Adhésion en fonction de la situation de l'Adhérent-Assuré.

Valeur de Transfert : Valeur de l'épargne constituée sur les Supports de l'Adhésion qui sera transférée au nouveau Gestionnaire.

1.2 - LES INTERVENANTS

1.2.1 - L'Adhérent-Assuré

L'adhérent (désignée ci-après « Vous » ou l'« Adhérent-Assuré ») est la personne physique mentionnée dans le Certificat d'adhésion qui a signé le bulletin d'Adhésion. Son décès ou sa survie à un moment déterminé conditionne la prestation de l'Assureur.

1.2.2 - Le(s) Bénéficiaire(s)

Le Bénéficiaire en cas de vie : personne physique qui reçoit la prestation prévue au Terme du Contrat si elle est en vie : l'Adhérent-Assuré.

Le(s) Bénéficiaire(s) en cas de décès : personne(s) physique(s) ou morale(s) valablement désignée(s) par l'Adhérent-Assuré qui reçoit(vent) la prestation prévue en cas de décès.

1.2.3 - L'Assureur

L'Assureur du Contrat **ASAC FAPES PER** est Spirica (ci-après désignée par l'« Assureur » ou « Spirica »), entreprise régie par le code des assurances, Société Anonyme au capital de 231 044 641 euros, dont le siège social est sis 16-18, boulevard de Vaugirard – 75015 PARIS, immatriculée au registre du commerce et des sociétés de Paris sous le n° 487 739 963, société d'assurance vie, contrôlée par l'Autorité de Contrôle et de Résolution (4 place de Budapest – CS 92459 – 75436 Paris Cedex 09).

1.2.4 - Le Souscripteur

Le Souscripteur du Contrat **ASAC FAPES PER** est l'Association APPEIR, association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901, à but non lucratif, dont les statuts sont déposés auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), et dont le siège social est situé 31 rue des Colonnes du Trône 75012 PARIS.

L'Association APPEIR a pour objet :

- la souscription d'un ou plusieurs Plans d'Épargne Retraite Individuel donnant lieu à l'ouverture d'un contrat d'assurance groupe dont l'exécution est liée à la cessation d'activité professionnelle pour le compte de ses adhérents ;
- d'assurer la représentation des intérêts des adhérents dans la mise en place et la surveillance de la gestion du ou des plans d'épargne retraite individuels.

Les ressources de l'Association APPEIR sont constituées des cotisations initiales d'Adhésion dont le montant est décidé chaque année par l'Association. Vous êtes invités chaque année à participer à l'assemblée générale de l'Association par une convocation individuelle.

Les statuts et le code de déontologie de l'Association APPEIR sont consultables sur simple demande auprès de l'Association.

1.2.5 - Le Distributeur

Le Contrat **ASAC FAPES PER** est distribué par des courtiers d'assurance appartenant à la FAPES (Fédération des Associations de Prévoyance et d'Assistance) et habilités à conseiller et commercialiser des Contrats d'assurance, conformément au Code des assurances.

ASAC-FAPES est une marque de Fapes Diffusion, 31 rue des Colonnes du Trône - 75012 Paris — SAS au capital social de 2 688 393€ — RCS Paris B421 040 544 — Enregistrée auprès de l'ORIAS n° 07 000 759 (www.oriass.fr) en qualité de courtier en assurance (catégorie B au titre de l'article L520-1 II du Code des assurances), de courtier en opérations de banque et services de paiement et de mandataire non exclusif en opérations de banque et services de paiement — Service réclamation : 31 rue des colonnes du trône 75012 Paris - E : reclamation@asac-fapes.fr Tél : 01 44 67 25 90 numéro de téléphone non surtaxé — Placée sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) 61 rue Taitbout – 75436 Paris Cedex 09.

1.3 - L'OBJET DE VOTRE ADHÉSION

Le Contrat **ASAC FAPES PER** est un Contrat d'assurance vie de groupe à Adhésion facultative intermédié (ci-après désigné le « Contrat »), permettant les versements libres et/ou programmés, dont les garanties sont libellées en euros, en unités de compte et/ou en Parts de provision de diversification et souscrit par l'Association APPEIR auprès de SPIRICA, entreprise régie par le Code des assurances, SA. au capital de 231 044 641 euros, immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 487 739 963, et dont le siège social est situé 16-18 boulevard de Vaugirard –

75015 Paris, au bénéfice de ses Adhérents.

Le Contrat **ASAC FAPES PER** est un Plan d'Épargne Retraite Individuel. L'Adhésion au Contrat est réalisée dans le cadre de l'article 71 de la loi n°2019-486 du 22 mai 2019, ci-après dénommée « Loi PACTE ». Le Contrat est régi par les articles L224-1 et suivants du Code monétaire et financier.

Le Contrat relève des branches 20 « Vie-Décès » et 22 « Assurances liées à des fonds d'investissement » définies à l'article R. 321-1 du Code des Assurances.

Ce Contrat est à versements libres et/ou programmés, libellés en euros et/ou en unités de compte et/ou en Parts de provision de diversification et a pour objet la constitution d'une épargne retraite, versée sous la forme d'un Capital et/ou d'une Rente viagère.

En l'absence de choix de Votre part à l'Adhésion, votre épargne sera investie sur le profil « Equilibre Horizon Retraite » de la Gestion Pilotée à Horizon défini à l'article 2.2 des Conditions Générales tel que prévu par la réglementation applicable. Vous avez cependant la possibilité de choisir un autre Profil de Gestion parmi ceux proposés au sein de la Gestion Pilotée à Horizon, et/ou de choisir un ou plusieurs autres modes de Gestion tels que définis à l'article 2 des Conditions Générales. Vous pouvez également, en fonction de vos objectifs, à l'Adhésion et pendant toute la durée de constitution de votre épargne retraite, choisir de répartir vos versements entre les Supports référencés par l'Assureur, dont la liste est présentée dans l'Annexe Financière.

L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte et de Parts de provisions de diversification, mais pas sur leur valeur. La valeur des unités de compte et des Parts de provisions de diversification, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents n'est pas garantie et est sujette à des fluctuations à la hausse comme à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

Le Contrat **ASAC FAPES PER** est conçu de façon évolutive et pourra ainsi proposer, ponctuellement, des évolutions sur votre Adhésion initiale ou des opérations particulières telles que des conditions spécifiques d'Arbitrages qui ne modifieront pas les caractéristiques essentielles du Contrat et ne constitueront pas une novation. Les règles qui leur seront applicables seront précisées par avenant et viendront compléter la présente Notice d'information.

Les informations contenues dans la Notice sont valables pendant toute la durée de l'Adhésion, sauf avenant ou résiliation du contrat de groupe.

1.4 - LE FONCTIONNEMENT DU CONTRAT DE GROUPE

Le contrat de groupe souscrit par l'Association APPEIR auprès de SPIRICA a pris effet le 15 septembre 2021. Il a été souscrit pour une période déterminée dans le contrat de groupe et se renouvelle d'année en année tacitement au premier janvier de chaque année, sauf dénonciation par l'une des parties, notifiée par lettre recommandée avec accusé de réception, au moins 2 mois avant la date de renouvellement.

En application de l'article L141-4 du Code des assurances, le contrat de groupe peut être modifié par avenant entre l'Association APPEIR et l'Assureur. Les Adhérents-Assurés sont informés de ces modifications au minimum 3 mois avant leur date prévue d'entrée en vigueur. Ils peuvent dénoncer leur Adhésion en raison de ces modifications.

En cas de résiliation du contrat de groupe, l'Assureur poursuivra l'exécution du Contrat, selon les dispositions décrites dans la Notice d'information, pour toute Adhésion en cours à la date de résiliation. Aucune nouvelle Adhésion ne sera alors acceptée. Les Adhérents-Assurés conserveront leurs droits acquis. L'Assureur poursuivra le paiement des Rentes viagères en cours de versement.

1.5 - LES GARANTIES DE VOTRE CONTRAT

Le Contrat ASAC FAPES PER garantit le versement d'un Capital et/ou d'une Rente viagère:

- à l'Adhérent-Assuré, en cas de vie de celui-ci au terme de l'Adhésion, dans les conditions prévues à l'article 7.3 des Conditions Générales ;
- au(x) Bénéficiaire(s) désigné(s) en cas de décès de l'Adhérent-Assuré, dans les conditions prévues par l'article 7.4 des Conditions Générales.

Dans ce dernier cas, une garantie optionnelle en cas de décès pourra être souscrite par l'Adhérent-Assuré dans les conditions prévues à l'Annexe « Garantie de prévoyance » des Conditions Générales.

Il est procédé au versement du Capital et/ou de la Rente selon les modalités prévues à l'article 7.6 des Conditions Générales.

1.6 - QUI PEUT ADHÉRER AU CONTRAT

Pour adhérer au Contrat **ASAC FAPES PER**, Vous devez adhérer à l'Association APPEIR en vous acquittant d'un droit d'admission précisé dans le bulletin d'Adhésion.

Vous pouvez adhérer au Contrat **ASAC FAPES PER** si vous êtes une personne physique majeure non soumise à un régime de protection juridique, membre de l'Association APPEIR, et résidente en France métropolitaine ou dans les départements d'outre-mer.

L'Adhérent-Assuré doit pouvoir justifier être à jour de ses cotisations au titre de son régime obligatoire d'assurance vieillesse le cas échéant.

Pour adhérer au Contrat, il vous faut remplir et signer le bulletin d'Adhésion, accompagné des documents nécessaires à l'Adhésion.

1.7 - LA DATE D'EFFET DE VOTRE ADHÉSION

L'Adhésion au Contrat prend effet à la date de signature du Bulletin d'Adhésion dûment complété et signé, accompagné de l'ensemble des pièces demandées par l'Assureur, et sous réserve de l'encaissement effectif par l'Assureur du versement initial.

En tout état de cause, l'Assureur se réserve le droit de demander toutes informations et/ou tous documents complémentaires qu'il juge nécessaires pour l'exercice de ses obligations réglementaires.

Le Certificat d'adhésion qui reprend les éléments du Bulletin d'Adhésion, Vous est adressée dans un délai de trente (30) jours à compter de la réception du bulletin d'Adhésion signé, dûment rempli et des pièces demandées par l'Assureur.

Si Vous n'avez pas reçu votre Certificat d'adhésion dans ce délai, Vous devez en aviser l'Assureur par lettre recommandée avec avis de réception adressée à l'adresse suivante :
Spirica - 16/18 Boulevard de Vaugirard, 75015 PARIS

1.8 - LA DURÉE DE VOTRE ADHÉSION

L'Adhésion comporte 2 périodes distinctes :

- **La période de constitution de l'épargne retraite au cours de laquelle Vous constituez votre épargne par des versements libres et/ou programmés, et/ou des transferts entrants d'anciens produits d'épargne retraite listés par la réglementation.**
- **La période de restitution de l'épargne, postérieure à la liquidation de vos droits mentionnée à l'article 7.3 des Conditions Générales, au cours de laquelle Vous récupérez votre épargne retraite sous la forme choisie : Rente viagère et/ou Capital.**

Le terme de la phase de constitution de l'épargne correspond à la date prévisionnelle de votre départ à la retraite tel que Vous l'aurez spécifié sur le Certificat d'adhésion ou à toute autre date que Vous aurez choisi. Vous avez la possibilité de modifier cette date à tout moment.

En cas de modification législative ayant pour effet de reporter votre âge légal de départ en retraite à une date postérieure à celle de l'âge prévisionnel que vous avez renseigné lors de l'Adhésion, cet âge prévisionnel sera automatiquement fixé à ce nouvel âge légal de départ en retraite.

À défaut d'indication de Votre part, le terme de la phase de constitution de l'épargne correspondra à l'âge légal de départ à la retraite tel que défini à l'article L161-17-2 du Code de la sécurité sociale.

Si, à la date prévisionnelle de départ en retraite, vous ne demandez pas la liquidation de vos prestations, l'Adhésion se poursuivra par périodes successives d'une année, dans les mêmes conditions, et les prérogatives qui y sont attachées continueront à pouvoir être exercées. Cette prorogation ne constitue pas une nouvelle Adhésion et n'entraîne pas novation.

A tout moment, pendant la période de prorogation, Vous pouvez demander à percevoir vos prestations.

L'Adhésion prend fin :

- En cas de Transfert sortant de l'épargne retraite vers un contrat de même nature (Article 6 des Conditions Générales) ;
- En cas de Rachat total exceptionnel (Article 7.2 des Conditions Générales) ;
- En cas de liquidation de ses droits par l'Adhérent-Assuré, sous forme de liquidation en capital unique ou sous forme de rente. La liquidation en capital fractionnée met un terme à l'Adhésion seulement lorsque la totalité du capital fractionné a été remise à l'Adhérent-Assuré. (Article 7.3 des Conditions Générales) ;
- En cas de décès de l'Adhérent-Assuré (Article 7.4 des Conditions Générales) ;
- En cas de renonciation de l'Adhérent-Assuré (Article 1.10 des Conditions Générales).

1.9 - DÉSIGNATION DU BÉNÉFICIAIRE DE VOTRE ADHÉSION ET CONSÉQUENCES DE CETTE DÉSIGNATION

1.9.1 - Désignation d'un Bénéficiaire

Vous pouvez désigner votre(vos) Bénéficiaire(s) des capitaux décès dans le Bulletin d'Adhésion ou ultérieurement par acte sous seing privé, par acte authentique ou par avenant.

En cas de désignation nominative du(des) Bénéficiaire(s), il est recommandé d'indiquer ses(leurs) coordonnées qui seront utilisées par l'Assureur en cas de décès de l'Adhérent-Assuré.

Vous pouvez modifier les termes de la clause désignant le(s) Bénéficiaire(s) de votre Adhésion lorsque celle-ci n'est plus appropriée, si le(s) Bénéficiaire(s) n'a (ont) pas accepté le bénéfice de l'Adhésion.

L'attribution à titre gratuit du bénéfice d'une assurance sur la vie à une personne déterminée est présumée faite sous la condition de l'existence du(es) Bénéficiaire(s) à l'époque de l'exigibilité du Capital ou de la Rente garantis, à moins que le contraire ne résulte des termes de la stipulation.

1.9.2 - L'Acceptation par le Bénéficiaire

Attention : la désignation du(des) Bénéficiaire(s) devient irrévocable en cas d'Acceptation par le(s) Bénéficiaire(s).

Le(s) Bénéficiaire(s) que Vous avez désigné(s) peut(vent) accepter le bénéfice de l'Adhésion au Contrat de votre vivant dans les conditions suivantes :

- Durant la vie de l'Adhérent-Assuré, et au terme du Délai de renonciation de 30 jours, L'Acceptation peut être faite par avenant signé par l'Assureur, l'Adhérent-Assuré et le(s) Bénéficiaire(s). L'Acceptation peut aussi être faite par acte sous seing privé signé par l'Adhérent-Assuré et le(s) Bénéficiaire(s) ou par acte authentique. Dans ces deux derniers cas, l'Acceptation doit être notifiée par écrit à l'Assureur pour lui être opposable.
- Après le décès de l'Adhérent-Assuré, l'Acceptation est libre.

L'Acceptation du bénéfice de l'Adhésion au Contrat entraîne des conséquences très importantes.

Si le bénéfice de l'Adhésion au Contrat a été valablement accepté par le(s) Bénéficiaire(s), Vous ne pourrez plus, sans recueillir l'accord préalable écrit du(des) Bénéficiaire(s) Acceptant(s) :

- Procéder à un Rachat exceptionnel de votre Adhésion ;
- Modifier les Bénéficiaire(s) Acceptant(s) ;
- Procéder à un Transfert sortant.

Les opérations visées seront prises en compte par l'Assureur à la date de réception de l'accord du(es) Bénéficiaire(s) Acceptant(s), lequel doit être donné préalablement à toute opération listée au paragraphe précédent dans les conditions suivantes. L'accord du(es) Bénéficiaire(s) doit être :

- donné par écrit portant la signature du(es) Bénéficiaire(s) ;
- accompagné d'une photocopie d'une pièce d'identité officielle en cours de validité (carte nationale d'identité, passeport, etc.).

1.10 - LE DROIT DE RENONCIATION À VOTRE ADHÉSION

Vous pouvez renoncer à votre Adhésion au présent Contrat pendant trente (30) jours calendaires révolus, à compter du moment où vous êtes informé que le contrat est conclu. Vous êtes informé, dans le Bulletin d'Adhésion, que le contrat est conclu à la date de signature de celui-ci. Ce délai expire le dernier jour à vingt-quatre (24) heures. S'il expire un samedi, un dimanche ou un jour férié ou chômé, il n'est pas prorogé.

Cette renonciation doit être faite par lettre recommandée avec demande d'avis de réception envoyée à l'adresse suivante :

Spirica - 16/18 Boulevard de Vaugirard, 75015 PARIS

Dans ce cas, Vous serez remboursé(e)s de la totalité des sommes versées dans un délai maximum de trente (30) jours calendaires, à compter de la réception de votre lettre de renonciation.

Cette renonciation peut être faite suivant le modèle de lettre ci-dessous :

« Je soussigné(e) [M./Mme], nom, prénom, adresse de l'Adhérent-Assuré, déclare renoncer à l'Adhésion au Contrat ASAC FAPES PER, n°[numéro de votre Adhésion, si vous en disposez], que j'ai signé le [date de la signature du bulletin d'Adhésion].

Je demande le remboursement du total des sommes versées dans un délai de trente (30) jours calendaires à compter de la date de réception de la présente.

Le [date]

Signature »

La renonciation met fin à toutes les garanties de l'Adhésion qui sont annulées dans tous leurs effets, à compter du jour de la réception par l'Assureur de la lettre de renonciation.

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme et pour respecter les obligations qui lui incombent, l'Assureur pourrait être amené à Vous demander des informations complémentaires.

2. LES MODES DE GESTION

Lors de votre Adhésion, Vous avez accès à trois modes de Gestion : la Gestion Libre, la Gestion Pilotée et la Gestion Pilotée à Horizon.

Au cours de votre Adhésion, Vous pouvez combiner ces trois modes de Gestion et investir votre épargne sur l'un des profils de la Gestion Pilotée à Horizon, sur un ou plusieurs profils de

Gestion Pilotée, tout en conservant une partie de la Valeur Atteinte par votre Adhésion sur le mode Gestion Libre.

À défaut de choix exprès de Votre part lors de l'Adhésion, la Gestion Pilotée à Horizon s'applique par défaut et votre épargne est investie sur le Profil de Gestion « Équilibré Horizon Retraite ». Vous avez la possibilité d'opter pour un autre Profil de Gestion au sein de la Gestion Pilotée à Horizon, d'opter pour la Gestion Libre et/ou d'opter pour la Gestion Pilotée, mais cette option doit faire l'objet d'une demande expresse de Votre part conformément à la réglementation relative au Plan d'Épargne Retraite.

Dans le cas où Vous optez pour un autre mode de Gestion que la Gestion Pilotée à Horizon, Vous choisissez de déroger à l'application de la Gestion Pilotée à Horizon sur l'intégralité de votre contrat et vous reconnaissez ne plus bénéficier à ce titre de la désensibilisation progressive au risque de l'épargne par arbitrages automatiques en fonction de la date de votre départ en retraite.

Vous pouvez, à tout moment, modifier Votre choix de mode de Gestion. Ce changement de mode de Gestion donne lieu à un Arbitrage. Le changement de mode de Gestion n'entraîne pas de modification de la répartition de vos versements libres programmés que Vous avez la possibilité de modifier également. Cet Arbitrage supporte les frais énoncés à l'article 4.1.2 des Conditions Générales. La date de prise en compte du changement de mode de Gestion est la date de réception de la demande par l'Assureur.

2.1 - LA GESTION LIBRE

Dans la Gestion Libre, Vous effectuez vous-même la répartition de vos versements, entre le Fonds en euros et les Supports en unités de compte et/ou en Parts de provision de diversification éligibles à votre Adhésion et figurant dans l'Annexe Financière, et vous réalisez vous-même les Arbitrages entre ces Supports. Vous conservez ainsi la maîtrise totale de l'orientation de vos investissements entre les différents Supports proposés. L'Assureur se réserve la possibilité de proposer à tout moment, de nouveaux Supports dans le profil de Gestion Libre. Vous pouvez également mettre en place des opérations programmées de versement, ainsi que des options de gestion financière prévues par le Contrat, si les Supports sélectionnés le permettent.

Le Support Croissance Allocation Long Terme est accessible uniquement en Gestion Libre.

La Gestion Libre ne comprend aucune désensibilisation progressive du risque par Arbitrage automatique.

La Gestion Libre est accessible à tout moment sur demande expresse de Votre part auprès de l'Assureur.

2.2 - LA GESTION PILOTÉE À HORIZON

2.2.1 - Accès et fonctionnement

2.2.1.1 - Le mandat

Dans le mode de Gestion Pilotée à Horizon, Vous mandatez l'Assureur pour la sélection des Supports sur lesquels investir votre versement ou Arbitrage et pour la réalisation des Arbitrages entre ces différents Supports, conformément au Profil de Gestion Pilotée que Vous avez choisi et figurant à l'Annexe Financière.

Tous les autres actes pouvant être réalisés au cours de la vie de votre Adhésion, tels que les versements, modifications de Clause bénéficiaire (et autres), ne peuvent être effectués que par Vous et sont exclus de l'objet du présent mandat.

Au titre de la Gestion Pilotée à Horizon, l'Assureur s'engage à mettre en œuvre les moyens nécessaires à la réalisation de son mandat, conformément au Profil de Gestion Pilotée à Horizon que Vous avez choisi. Il est rappelé que l'Assureur, en qualité de mandataire, n'est pas tenu à une

obligation de résultat mais à une obligation de moyen.

Agissant dans le cadre d'une obligation de moyen, l'engagement de l'Assureur ne porte pas sur la valeur des Supports d'investissement dont les fluctuations, à la hausse ou à la baisse, sont supportées par l'Adhérent-Assuré. Ainsi, Vous supportez seul les risques d'investissement, consécutifs aux opérations effectuées en application du Profil de Gestion Pilotée à Horizon que vous avez choisi, sur les Supports en unités de compte et/ou en Parts de provision de diversification, dont les valeurs peuvent varier à la hausse comme à la baisse en fonction notamment de l'évolution des marchés financiers.

2.2.1.2 - Entrée en vigueur et durée

Le Mandat de Gestion Pilotée à Horizon entre en vigueur lors de sa conclusion, et au plus tôt à l'expiration du Délai de renonciation prévue à l'article 1.10 des Conditions Générales en cas de mise en place du mode de Gestion Pilotée à Horizon lors de l'Adhésion.

Le mode de Gestion Pilotée à Horizon prend effet lorsque Vous effectuez un versement ou un Arbitrage vers un Profil de Gestion Pilotée à Horizon. Ses effets se poursuivent tant que Vous disposez d'une Valeur Atteinte sur un Profil de Gestion Pilotée à Horizon.

Le Mandat de Gestion Pilotée à Horizon est conclu pour une durée indéterminée.

Vous pouvez suspendre le Mandat de Gestion Pilotée à Horizon en réalisant un Arbitrage de la totalité de l'épargne investie sur un Profil de Gestion Pilotée à Horizon vers un ou plusieurs Supports du Mode de Gestion Libre ou vers un ou plusieurs Profil(s) de Gestion Pilotée après avoir renoncé le cas échéant au mode de Gestion Pilotée Équilibré Horizon Retraite.

Le mode de Gestion Pilotée à Horizon peut être remis en vigueur si vous procédez à un versement ou à un Arbitrage vers un Profil de Gestion Pilotée à Horizon. Ce mode de Gestion peut également être remis en vigueur suite à l'attribution de la Participation aux bénéficiaires au prorata de la durée d'investissement sur ce mode de Gestion Pilotée ou suite à une distribution de revenus. Il s'agit d'une remise en vigueur automatique.

En outre, le Mode de Gestion Pilotée à Horizon prend fin au plus tard en même temps que votre Adhésion.

2.2.1.3 - Conditions d'accès

Ce mode de gestion est disponible à partir de 500 euros d'encours sur votre Adhésion.

Ce mode de gestion n'est pas accessible dans le cas où vous adhérez au Contrat après votre départ à la retraite.

Le Support Croissance Allocation Long Terme n'est pas accessible au sein des différents Profils de Gestion Pilotée à Horizon.

2.2.1.4 - Fonctionnement

Dans le mode de Gestion Pilotée à Horizon, Vous confiez au Gestionnaire le soin de diminuer le risque financier de l'épargne constituée sur votre Adhésion au fur et à mesure de l'approche de la date prévisionnelle de départ en retraite, en fonction du Profil de Gestion Pilotée à Horizon choisi. Ainsi, l'objet de ce mode de Gestion est de sécuriser progressivement votre épargne tout en profitant du potentiel de hausse des marchés dans les conditions de sécurisation de l'épargne prévues par la réglementation du Plan d'Épargne Retraite.

Dans le mode de Gestion Pilotée à Horizon, trois Profils de Gestion Pilotée à Horizon Vous sont proposés par l'Assureur :

- Le profil « Prudent Horizon Retraite »
- Le profil « Équilibré Horizon Retraite »

- Le profil « Dynamique Horizon Retraite »

Vous ne pouvez sélectionner qu'un seul Profil de Gestion Pilotée à Horizon parmi ceux proposés. La description propre à chacun des Profils de Gestion Pilotée est disponible dans l'Annexe Financière.

A défaut de choix exprès de votre part, le Profil de Gestion Pilotée à Horizon applicable à votre épargne est le Profil de Gestion « Equilibré Horizon Retraite ». Vous avez la possibilité de choisir un autre Profil de Gestion Pilotée à Horizon à condition d'en faire expressément la demande à l'Assureur. Vous pouvez également, à tout moment, modifier Votre choix de Profil de Gestion Pilotée à Horizon.

La répartition de vos investissements entre les différents Supports pour chaque Profil de Gestion Pilotée à Horizon est effectuée selon des pourcentages prédéterminés à l'Adhésion, et évolue en fonction de la durée restant à courir avant votre âge prévisionnel de départ en retraite et selon le Profil de Gestion Pilotée à Horizon choisi. La répartition évolue également lors d'un changement d'allocation du Profil de Gestion Pilotée à Horizon par le Gestionnaire. Cette répartition respecte les exigences d'allocations réglementaires présentées au sein de l'Annexe Financière.

Les Supports éligibles au mode Gestion Pilotée à Horizon sont présentées dans l'Annexe Financière aux présentes Conditions Générales, dans la liste intitulée « Supports éligibles à la Gestion Pilotée à Horizon ».

Vos investissements sont répartis sur les Supports en unités de compte et sur le Fonds en euros, selon les répartitions indiquées dans l'Annexe Financière, qui diffèrent selon le Profil de Gestion Pilotée à Horizon choisi et selon la désensibilisation au risque prévue par la réglementation en fonction de la date de départ en retraite indiquée.

Ainsi, la date de votre investissement aura des conséquences différentes sur votre allocation. Concernant le versement initial sur le Contrat ASAC FAPES PER, la durée restante avant la date de départ à la retraite est calculée par différence entre l'âge prévisionnel de départ à la retraite et l'âge de l'Adhérent-Assuré à la date de l'opération.

Concernant les versements libres, les versements programmés ou les Arbitrages en cours de vie du Contrat, la durée restante avant la date de départ à la retraite est calculée par différence entre l'âge prévisionnel de départ à la retraite et l'âge de l'Adhérent-Assuré à la date de l'opération.

Le tableau relatif aux allocations de chacun des Profils de Gestion figure au sein de l'Annexe Financière.

Afin de maintenir la répartition prévue en fonction de l'âge prévisionnel de départ à la retraite de l'Adhérent-Assuré, un Arbitrage automatique est effectué dès lors qu'un seuil est franchi, et a minima tous les six mois selon les conditions de l'article 5.3 des Conditions Générales.

Pour déterminer la répartition retenue pour l'Arbitrage automatique, il est tenu compte de l'âge prévisionnel de départ à la retraite et de l'âge de l'Adhérent-Assuré au jour de l'Arbitrage automatique. Dans le cas où une opération d'Arbitrage ou de Rachat exceptionnel partiel est en cours sur l'Adhésion, l'Arbitrage automatique est réalisé à l'issue de cette opération.

En cas de modification de l'âge prévisionnel de départ à la retraite par l'Adhérent-Assuré, dès lors que cette modification est validée, l'épargne retraite constituée est automatiquement arbitrée suivant la nouvelle répartition conformément à l'article 5.3 des Conditions Générales. Les versements futurs seront investis en fonction de cette nouvelle répartition.

En fonction notamment de l'évolution des marchés financiers et afin de respecter les dispositions de sécurisation progressive définies par la réglementation, l'Assureur se réserve la possibilité de modifier unilatéralement les allocations des Supports de chaque Profil de Gestion Pilotée à Horizon, à la

date de diffusion de la nouvelle allocation.

Par conséquent, l'Assureur pourra modifier l'allocation de votre Profil de Gestion Pilotée à Horizon dans les cas suivants :

- En cas de diffusion d'une nouvelle allocation dans les conditions prévues ci-dessus ;
- En cas de changement de Profil de Gestion Pilotée à Horizon ;
- En cas de modification de la durée restant à courir avant le départ en retraite.

L'Assureur se réserve le droit de s'allouer les conseils d'un Gestionnaire financier, sélectionné par lui, pour choisir les Supports en unités de compte et la répartition de l'épargne dans la liste des Supports en vigueur, figurant à l'Annexe Financière, et ce dans le respect du Profil de Gestion Pilotée à Horizon choisi par Vos soins.

L'Assureur se réserve également la possibilité de modifier le Gestionnaire financier ou de ne plus recourir au conseil d'un Gestionnaire financier.

Vous pouvez mettre fin au mode de Gestion Pilotée à Horizon à tout moment. L'épargne constituée sera alors affectée selon la nouvelle répartition choisie par l'Adhérent-Assuré au sein de la Gestion Libre et/ou de la Gestion Pilotée. Cet Arbitrage supporte des frais énoncés à l'article 4.1.2 des Conditions Générales.

2.2.2 - Opérations

2.2.2.1 - Versement initial et versements libres

Dans le cadre de la Gestion Pilotée à Horizon, tout versement initial sur un Profil doit être au minimum de 500 euros.

La mise en place des versements libres programmés nécessite, au préalable, un versement initial d'un montant minimum de 500 euros sur le Contrat.

Jusqu'à l'expiration du Délai de renonciation prévu à l'article 1.10 des Conditions Générales, le versement initial sera investi sur le Support d'attente défini dans l'Annexe Financière aux Conditions Générales.

A l'issue du Délai de renonciation, les sommes investies feront l'objet d'un Arbitrage automatique sans frais vers le Profil de Gestion demandé lors de l'Adhésion ou vers le Profil de Gestion par défaut mentionné ci-dessus.

Les versements libres sur un Profil de Gestion Pilotée à Horizon sur lequel Vous avez déjà investi doivent être au minimum de 500 euros.

Lors de chaque versement sur votre Adhésion, Vous précisez sa répartition entre les modes de Gestion.

2.2.2.2 - Arbitrages ponctuels entre modes de Gestion et/ou entre Profils de Gestion Pilotée à Horizon

Vous ne pouvez pas réaliser vous-même des Arbitrages sur l'épargne concernée par un Profil de Gestion Pilotée à Horizon. En revanche, Vous pouvez, à tout moment, modifier votre mode de Gestion et transférer cette épargne, pour tout ou partie :

- D'un Support du Mode de Gestion Libre ou d'un Profil de Gestion Pilotée vers un Profil de Gestion Pilotée à Horizon ;
- et/ou d'un Profil de Gestion Pilotée à Horizon vers un Support du Mode de Gestion Libre ou vers un Profil de Gestion Pilotée de votre choix ;
- et/ou d'un Profil de Gestion Pilotée à Horizon vers un autre Profil de Gestion Pilotée à Horizon.

Pour procéder à un Arbitrage d'un Profil de Gestion Pilotée à Horizon vers le mode de Gestion Libre, le montant de l'Arbitrage réalisé doit être d'un montant minimum de 500 euros ou de la totalité des sommes présentes sur le Profil.

Pour procéder à un Arbitrage d'un Profil de Gestion Pilotée à Horizon vers le mode de Gestion Pilotée, le montant de

l'Arbitrage réalisé doit être d'un montant minimum de 500 euros ou de la totalité des sommes présentes sur le Profil, que l'Arbitrage soit réalisé vers un nouveau Profil de Gestion ou vers un Profil de Gestion Pilotée existant.

Pour procéder à un Arbitrage d'un Profil de Gestion Pilotée à Horizon vers un autre Profil de Gestion Pilotée à Horizon, le montant de l'Arbitrage réalisé doit être d'un montant minimum de 500 euros ou de la totalité des sommes présentes sur le Profil.

Pour procéder à un Arbitrage d'un mode de Gestion Libre ou d'un Profil de Gestion Pilotée vers un Profil de Gestion Pilotée à Horizon :

- l'investissement minimum sur un Profil de Gestion Pilotée à Horizon sur lequel Vous n'avez pas encore investi est de minimum 500 euros ou de la totalité des sommes présentes.
- l'investissement minimum sur un Profil de Gestion Pilotée à Horizon sur lequel Vous avez déjà investi est de minimum 500 euros ou de la totalité des sommes présentes.

Après la réalisation d'un Arbitrage, le Profil de Gestion Pilotée à Horizon doit présenter un solde minimum de 500 euros. Dans le cas contraire, l'Assureur se réserve la possibilité d'arbitrer l'intégralité du Profil concerné.

2.2.2.3 - Opérations programmées

Les versements libres programmés peuvent être mis en place dans le cadre de la Gestion Pilotée à Horizon avec un montant minimum de 150 euros par Profil quelle que soit la périodicité choisie, et qui prendront effet après l'expiration du Délai de renonciation prévu à l'article 1.10 des Conditions Générales.

La mise en place des versements libres programmés à l'Adhésion nécessite, au préalable, un versement initial d'un montant minimum de 500 euros sur l'Adhésion.

Vous pouvez ensuite, à tout moment en cours de vie du Contrat, en modifier le montant et la périodicité dans les limites ci-dessus, les suspendre avec la possibilité de les remettre en place par la suite, ou les arrêter.

En revanche, les options de gestion financière ne peuvent pas être mises en place dans le cadre de la Gestion Pilotée à Horizon.

2.2.3 - Frais

2.2.3.1 - Frais de la Gestion Pilotée à Horizon

Le mode de Gestion Pilotée à Horizon ne supporte aucun frais supplémentaire.

2.2.3.2 - Frais des Arbitrages dans le cadre de la Gestion Pilotée à Horizon

Tous les Arbitrages réalisés au sein du Profil de Gestion du mode Gestion Pilotée à Horizon sont effectués automatiquement et gratuitement par le Gestionnaire.

Les Arbitrages entre Modes de Gestion supportent des frais de 15 euros à chaque Arbitrage.

2.3 - LA GESTION PILOTÉE

2.3.1 - Accès et fonctionnement

2.3.1.1 - Le mandat

Dans le mode de Gestion Pilotée, Vous mandatez l'Assureur pour la sélection des Supports sur lesquels investir votre versement ou Arbitrage et pour la réalisation des Arbitrages entre ces différents Supports, conformément au(x) Profil(s) de Gestion Pilotée que Vous avez choisi(s) et figurant à l'Annexe Financière.

Tous les autres actes pouvant être réalisés au cours de la vie de votre Adhésion, tels que les versements, modifications de Clause bénéficiaire (et autres), ne peuvent être effectués que par Vous et sont exclus de l'objet du présent mandat.

Au titre de la Gestion Pilotée, l'Assureur s'engage à mettre en œuvre les moyens nécessaires à la réalisation de son mandat, conformément au(x) Profil(s) de Gestion Pilotée que Vous avez choisi(s). Il est rappelé que l'Assureur, en qualité de mandataire, n'est pas tenu à une obligation de résultat mais à une obligation de moyen.

Agissant dans le cadre d'une obligation de moyen, l'engagement de l'Assureur ne porte pas sur la valeur des Supports d'investissement dont les fluctuations, à la hausse ou à la baisse, sont supportées par l'Adhérent-Assuré. Ainsi, Vous supportez seul les risques d'investissement, consécutifs aux opérations effectuées en application du(des) Profil(s) de Gestion Pilotée que vous avez choisi(s), sur les Supports en unités de compte, dont les valeurs peuvent varier à la hausse comme à la baisse en fonction notamment de l'évolution des marchés financiers.

2.3.1.2 - Entrée en vigueur et durée

Le Mandat de Gestion Pilotée entre en vigueur lors de sa conclusion, et au plus tôt à l'expiration du délai de renonciation prévue à l'article 1.10 en cas de mise en place du mode de Gestion Pilotée lors de l'Adhésion.

Le Mode de Gestion Pilotée prend effet lorsque Vous effectuez un versement ou un Arbitrage vers un Profil de Gestion Pilotée. Ses effets se poursuivent tant que Vous disposez d'une Valeur Atteinte sur un Profil de Gestion Pilotée.

Le Mandat de Gestion Pilotée est conclu pour une durée indéterminée.

Vous pouvez suspendre le Mandat de Gestion Pilotée en réalisant un Arbitrage de la totalité de l'épargne investie sur un Profil de Gestion Pilotée vers un ou plusieurs Supports du Mode de Gestion Libre ou vers un Profil de Gestion Pilotée à Horizon.

Le Mode de Gestion Pilotée peut être remis en vigueur si vous procédez à un versement ou à un Arbitrage vers un Profil de Gestion Pilotée. Ce mode peut également être remis en vigueur suite à l'attribution de la Participation aux bénéfices au prorata de la durée d'investissement sur ce mode de Gestion Pilotée ou suite aux distributions de revenus. Il s'agit d'une remise en vigueur automatique.

En outre, le Mode de Gestion Pilotée prend fin au plus tard en même temps que votre Adhésion.

2.3.1.3 - Conditions d'accès

Ce mode de gestion est disponible à partir de 500 euros d'encours sur votre Adhésion.

Le Fonds Euro PER Nouvelle Génération et le Support Croissance Allocation Long Terme ne sont pas accessibles au sein des différents Profils de Gestion Pilotée.

2.3.1.4 - Fonctionnement

Vous sélectionnez le(s) Profil(s) de Gestion Pilotée, et la répartition de votre versement sur un ou plusieurs Profils. Ensuite, l'Assureur sélectionne, en votre nom et pour votre compte, les Supports sur lesquels investir vos versements et réaliser des Arbitrages sur votre Adhésion, et ce dans le respect du(des) Profil(s) de Gestion Pilotée que vous aurez choisi(s). L'épargne allouée à un Profil de Gestion Pilotée est alors gérée dans le respect de l'orientation du Profil de Gestion Pilotée que Vous avez choisi, sans autre restriction. Dans ce cadre, l'Assureur effectue des Arbitrages entre les différents Supports correspondants à un Profil de Gestion Pilotée, à une Date de valeur donnée.

La description propre à chacun des Profils de Gestion Pilotée

est disponible dans l'Annexe Financière ou par Avenant aux Conditions Générales.

La liste des Supports et/ou la répartition entre les différents Supports correspondants à un Profil de Gestion Pilotée donné, évolue régulièrement. En cas d'évolution, la nouvelle liste des Supports applicable aux Profil(s) de Gestion Pilotée que Vous aurez choisi(s) est disponible sur simple demande de l'Annexe Financière auprès de votre Conseiller.

L'Assureur se réserve le droit de s'allouer les conseils d'un gestionnaire financier, sélectionné par lui, pour choisir les Supports en unités de compte et la répartition de l'épargne dans la liste des Supports en vigueur, figurant à l'Annexe Financière, et ce dans le respect du(des) Profil(s) de Gestion Pilotée choisi(s) par Vos soins.

L'Assureur se réserve également la possibilité de modifier le gestionnaire financier ou de ne plus recourir au conseil d'un gestionnaire financier. Il se réserve également le droit de supprimer des Profils de Gestion Pilotée. Vous avez alors la possibilité de sélectionner un autre Profil de Gestion Pilotée qui serait disponible, à défaut ce mode de gestion prendrait fin et l'épargne serait investie sur les mêmes Supports, en mode Gestion Libre, sans frais (en dehors de frais spécifiques à certains Supports) et sous réserve que ces Supports y soient éligibles. A défaut, l'épargne serait investie sur un Support d'attente défini dans l'Annexe Financière. L'Arbitrage vers le mode de Gestion libre vous permet d'effectuer vous-même les opérations d'Arbitrages entre les Supports sur votre Adhésion.

2.3.2 - Opérations

2.3.2.1 - Versement initial et versements libres

Dans le cadre de la Gestion Pilotée, tout versement sur un Profil sur lequel Vous n'avez pas encore investi doit être au minimum de 500 euros.

Les versements sur des Profils de Gestion Pilotée sur lesquels Vous avez déjà investi doivent être au minimum de 500 euros.

Lors de chaque versement sur votre Adhésion, Vous précisez sa répartition entre les modes de Gestion, et le cas échéant, sa répartition par Profil de Gestion Pilotée sélectionné.

2.3.2.2 - Arbitrages ponctuels entre Modes de gestion et/ou Profils de Gestion Pilotée

Vous ne pouvez pas réaliser vous-même des Arbitrages sur l'épargne concernée par un Profil de Gestion Pilotée. En revanche, Vous pouvez, à tout moment, modifier votre Mode de Gestion et transférer cette épargne, pour tout ou partie :

- D'un Support du Mode de Gestion Libre ou d'un Profil de Gestion Pilotée à Horizon vers un Profil de Gestion Pilotée de votre choix ;
- et/ou d'un Profil de Gestion Pilotée vers un Support du Mode de Gestion Libre ou vers un Profil de Gestion Pilotée à Horizon de votre choix ;
- et/ou d'un Profil de Gestion Pilotée vers un autre Profil de Gestion Pilotée de votre choix.

Pour procéder à un Arbitrage d'un Profil de Gestion Pilotée vers le Mode de Gestion Libre, l'Arbitrage réalisé doit être d'un montant minimum de 500 euros ou de la totalité du Profil.

Pour procéder à un Arbitrage d'un Profil de Gestion Pilotée vers un Profil de Gestion Pilotée à Horizon, le seuil minimum d'investissement est de 500 euros par Profil.

Pour procéder à un Arbitrage d'un Mode de Gestion Libre ou d'un Profil de Gestion Pilotée à Horizon vers un autre Profil de Gestion Pilotée :

- l'investissement minimum sur un Profil de Gestion Pilotée sur lequel Vous n'avez pas encore investi est au minimum de 500 euros.
- l'investissement minimum sur un Profil de Gestion Pilotée

sur lequel Vous avez déjà investi est au minimum de 500 euros.

Après la réalisation d'un Arbitrage, un Profil de Gestion Pilotée doit présenter un solde d'un minimum de 500 euros. Dans le cas contraire, l'Assureur se réserve la possibilité d'arbitrer l'intégralité du Profil concerné.

2.3.2.3 - Opérations programmées

Les opérations programmées de versement sont disponibles dans le cadre de la Gestion Pilotée à condition que le Profil de Gestion Pilotée présente un solde minimum de 500 euros. Le montant minimum de versements libres programmés est de 150 euros quelle que soit la périodicité choisie.

En revanche, les options de gestion financière ne peuvent pas être mises en place.

2.3.3 - Frais

2.3.3.1 - Frais de la Gestion Pilotée

Les frais appliqués sur l'épargne en compte lors du prélèvement seront au maximum de 0,065% par trimestre (soit de 0,26% maximum par an) en fonction du Profil choisi. Ces frais s'ajoutent aux frais de gestion sur les Supports en unités de compte et s'appliquent uniquement sur les Supports concernés par la Gestion Pilotée.

Les frais de Gestion Pilotée sont prélevés chaque trimestre sur chaque Support présent au jour de la prise des frais dans le(s) profil(s) de Gestion Pilotée.

Les frais propres à chaque Profil proposé dans le cadre du Mode de Gestion Pilotée sont disponibles dans l'Annexe Financière ou par Avenant aux Conditions Générales.

2.3.3.2 - Frais des Arbitrages dans le cadre de la Gestion Pilotée

Les Arbitrages entre Supports, au sein d'un même Profil de Gestion Pilotée ne supportent aucun frais.

Les Arbitrages entre Modes de Gestion ou entre Profils de Gestion Pilotée supportent les frais énoncés à l'article 4.1.2 des Conditions Générales.

3. LES VERSEMENTS SUR VOTRE ADHÉSION

3.1 - LES DIFFÉRENTS TYPES DE VERSEMENTS

3.1.1 - Le versement initial et les versements libres

Dans le cadre de la Gestion Libre pour laquelle l'Adhérent-Assuré a la possibilité d'opter expressément auprès de l'Assureur lors de l'Adhésion, le montant minimum de versement initial est de 500 euros.

La mise en place des versements libres programmés nécessite, au préalable, un versement initial d'un montant minimum de 500 euros sur le Contrat.

Jusqu'à l'expiration du Délai de renonciation prévu à l'article 1.10 des Conditions Générales, le versement initial sera investi sur le Support d'attente défini dans l'Annexe Financière aux Conditions Générales.

A l'issue du Délai de renonciation, les sommes investies feront l'objet d'un Arbitrage automatique, gratuit et sans frais vers le(s) Support(s) demandé(s) lors de l'Adhésion.

Vous pourrez, après l'expiration du Délai de renonciation précité, procéder à des versements libres, d'un montant minimum de 100 euros.

Lors de chaque versement, Vous sélectionnez les Supports et la répartition du versement sur les Supports choisis,

l'affectation minimum étant de 25 euros par Support.

Les spécificités qui interviennent dans le cadre de la Gestion Pilotée et/ou de la Gestion Pilotée à Horizon sont précisées à l'article 2 des présentes Conditions Générales.

3.1.2 - Versements libres programmés

Dans le cadre de la Gestion Libre, Vous pouvez, à tout moment, mettre en place des versements libres programmés d'un montant minimum de 50 euros par mois, ou 100 euros par trimestre, semestre et année, qui prendront effet après l'expiration du Délai de renonciation prévu à l'article 1.10 des Conditions Générales.

Vous devez préciser quelle est la répartition de vos versements programmés entre les différents Supports en respectant un montant minimum de 25 euros par Support.

Vous pouvez ensuite, à tout moment en cours de vie du Contrat, en modifier la répartition, le montant, la périodicité dans les limites ci-dessus, les suspendre avec la possibilité de les remettre en place par la suite, ou les arrêter.

Les spécificités qui interviennent dans le cadre de la Gestion Pilotée et/ou de la Gestion Pilotée à Horizon sont précisées à l'article 2 des présentes Conditions Générales.

3.2 - LES FRAIS AU TITRE DES VERSEMENTS

Les versements nets de frais correspondent aux versements diminués des frais d'entrée et des éventuels frais de souscription des Supports en unités de compte.

Le versement initial, les versements libres et les versements libres programmés ne supportent aucun frais.

Si Vous affectez votre versement sur certains Supports en unités de compte, des frais propres au Support peuvent, en outre, être prélevés. Ces frais correspondent aux droits acquis au Support ou aux frais spécifiques du Support indiqués dans l'Annexe Financière ou dans l'avenant propre au Support concerné.

Les spécificités qui interviennent dans le cadre de la Gestion Pilotée et/ou de la Gestion Pilotée à Horizon sont précisées à l'article 2 des présentes Conditions Générales.

3.3 - RÉPARTITION DES VERSEMENTS

Vous affectez votre versement initial, vos versements libres ou vos versements libres programmés aux différents Supports éligibles à votre Adhésion et/ou aux différents modes de Gestion.

Ces versements sont affectés au compartiment de votre Adhésion dénommé « Versements volontaires ». Ce compartiment est destiné à recevoir tous les versements que vous effectuez dans le cadre de votre Adhésion selon les modalités définies ci-après. Ce compartiment peut également être alimenté par le Transfert de sommes issues des versements volontaires effectués sur un autre contrat d'épargne-retraite au sens de la réglementation.

Votre Contrat comporte également :

- Un compartiment dénommé « Epargne Salariale » destiné à recevoir, uniquement par Transfert, les sommes issues de l'Epargne salariale telles que définies au 2° de l'article L224-2 du Code monétaire et financier (Intéressement, participation, abondement de l'employeur et compte épargne temps ou sommes correspondant à des jours de repos non pris en l'absence de compte épargne temps) ;
- Un compartiment dénommé « Versements Obligatoires » destiné à recevoir, uniquement par Transfert, les sommes issues des versements obligatoires d'un Contrat collectif de retraite supplémentaire à Adhésion obligatoire auquel vous n'êtes plus tenu d'adhérer, telles que définies au 3° de

l'article L224-2 du Code monétaire et financier.

Ces compartiments pourront être alimentés par des Transferts entrants.

A la date de départ en retraite, l'épargne constituée dans le cadre des compartiments « Versements Volontaires » et « Epargne Salariale » pourra être versée sous forme de Rente viagère et/ou de Capital selon le choix de l'Adhérent-Assuré conformément à la réglementation.

L'épargne constituée dans le cadre du compartiment « Versements Obligatoires » sera obligatoirement versée sous forme de Rente viagère à l'Adhérent-Assuré conformément à la réglementation.

Les modalités de versement des prestations sont définies à l'article 7.6 des Conditions Générales.

A défaut d'avoir indiqué l'affectation de votre versement entre les différents Supports proposés et/ou les différents modes de Gestion, la demande de versement est suspendue dans l'attente de précisions concernant l'affectation du versement par l'Adhérent-Assuré.

Les spécificités qui interviennent dans le cadre de la Gestion Pilotée et/ou de la Gestion Pilotée à Horizon sont précisées à l'article 2 des présentes Conditions Générales.

3.4 - COMMENT PROCÉDER À DES VERSEMENTS SUR VOTRE ADHÉSION

3.4.1 - Versement initial et versements libres

Le versement initial et, le cas échéant, les versements libres font l'objet d'un prélèvement sur le compte bancaire, postal ou de Caisse d'Epargne que Vous indiquez lors de la demande de versement accompagnée d'une autorisation de prélèvement, ou sont effectués par chèque libellé à l'ordre de Spirica.

Les versements en espèces et les mandats cash ne sont pas acceptés. Aucune dérogation n'est possible.

3.4.2 - Versements libres programmés

Les versements libres programmés font l'objet d'un prélèvement automatique le 10 du mois, effectué sur le compte bancaire, postal ou de Caisse d'Epargne que Vous indiquez lors de la demande de mise en place des versements, accompagnée d'une autorisation de prélèvement.

Pour être prise en compte lors du prochain prélèvement, les demandes de modification relatives aux versements libres programmés doivent être reçues par l'Assureur au moins 15 jours avant la date du prochain prélèvement.

Si la demande arrive moins de 15 jours avant la date du prochain prélèvement, elle sera prise en compte pour le versement qui suivra le prochain prélèvement. Le versement libre programmé à venir sera traité selon les modalités déjà en vigueur, et les nouvelles modalités ne s'appliqueront qu'au versement suivant.

Si un prélèvement est rejeté, l'opération est considérée comme annulée. Le prélèvement suivant sera effectué normalement. Après deux rejets consécutifs, l'Assureur suspend les versements libres programmés.

En cas de changement de vos coordonnées bancaires, il vous appartient d'informer l'Assureur par écrit de vos nouvelles coordonnées bancaires (RIB / IBAN) respectant les conditions indiquées ci-dessus et de lui transmettre un mandat de prélèvement correspondant à ces nouvelles coordonnées.

Les versements en espèces et les mandats cash ne sont pas acceptés. Aucune dérogation n'est possible.

3.4.3 - Origine des fonds

Pour tous les versements effectués sur votre Adhésion, Vous attestez que les sommes versées ne résultent pas d'opérations

constitutives d'une infraction à la loi ou aux règlements, en particulier d'une infraction à la réglementation applicable en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

A l'Adhésion ainsi que pour tout versement ultérieur, Vous vous engagez à fournir tout justificatif demandé par l'Assureur sur l'origine des fonds.

L'Assureur, lui-même ou par l'intermédiaire de votre Conseiller, se réserve le droit de demander toutes informations et/ou documents qu'il juge nécessaires pour l'exercice de ses obligations légales et réglementaires, en particulier au titre de la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.

L'attention de l'Adhérent-Assuré est attirée sur le fait qu'en application de l'article R.113-14 du code des assurances, le défaut de communication à l'Assureur des informations demandées peut entraîner, après mise en garde par l'Assureur et à l'expiration d'un certain délai, soit la résiliation de l'Adhésion au Contrat donnant lieu au versement de la Valeur de Rachat, soit le paiement des capitaux décès au Bénéficiaire en cas de décès de l'Adhérent-Assuré survenu avant la résiliation.

4. L'ÉVOLUTION DE VOTRE ÉPARGNE

4.1 - ARBITRAGES

L'Arbitrage consiste à modifier la répartition du Capital constitué entre les Supports éligibles à votre Adhésion et/ou entre les différents modes de Gestion de votre Adhésion.

4.1.1 - Arbitrages ponctuels

Après la fin du Délai de renonciation, dans le cadre de la Gestion Libre, Vous pouvez effectuer des Arbitrages de tout ou partie des capitaux exprimés en unités de compte, en Parts de provision de diversification ou en euros et modifier ainsi la répartition de la Valeur Atteinte de votre Adhésion entre les différents Supports du mode de Gestion Libre.

La liste des Supports éligibles au mode de Gestion Libre figure dans l'Annexe Financière.

Pour procéder à un Arbitrage sur votre Adhésion, le montant minimum arbitré doit être de 500 euros, ou de la totalité du Support sélectionné.

Le réinvestissement sur chaque Support sélectionné doit être au moins de 50 euros.

Le solde par Support après réalisation de l'Arbitrage doit être au moins de 50 euros. Dans le cas contraire, l'Assureur se réserve la possibilité d'arbitrer l'intégralité du Support concerné.

Tout nouvel Arbitrage est pris en compte au plus tôt, lorsque l'Arbitrage précédent a été définitivement effectué.

De même, si une opération est en cours de traitement sur votre Adhésion, tout nouvel Arbitrage sera pris en compte au plus tôt à la date à laquelle cette opération aura été définitivement effectuée. En cas de réception simultanée d'une demande de Rachat exceptionnel et d'une demande d'Arbitrage, le Rachat exceptionnel sera traité préalablement à l'Arbitrage.

Les spécificités qui interviennent dans le cadre de la Gestion Pilotée et/ou de la Gestion Pilotée à Horizon sont précisées à l'article 2 des présentes Conditions Générales.

4.1.2 - Frais sur Arbitrages ponctuels

Dans le cadre de la Gestion Libre, chaque Arbitrage supporte des frais de 15 euros maximum par opération.

Si Vous affectez votre Arbitrage sur certains Supports en unités de compte, des frais propres au Support peuvent, en outre, être

prélevés. Ces frais correspondent aux droits acquis au Support ou aux frais spécifiques du Support indiqués dans l'Annexe Financière ou dans l'avenant propre au Support concerné.

Les spécificités qui interviennent dans le cadre de la Gestion Pilotée et/ou de la Gestion Pilotée à Horizon sont précisées à l'article 2 des présentes Conditions Générales.

4.2 - LES OPTIONS DE GESTION FINANCIÈRE

A tout moment, et à l'expiration du Délai de renonciation, Vous pouvez demander à mettre en place les options de gestion financière suivantes dans les conditions prévues ci-après :

- L'option « investissement progressif » ;
- L'option « sécurisation des plus-values » ;
- L'option « limitation des moins-values relatives ».

Ces options ne sont disponibles qu'au sein de la Gestion Libre.

Dans le cas où une autre opération est en cours sur votre Adhésion, par exemple un Arbitrage, l'Arbitrage automatique ne pourra être réalisé. Une fois l'opération en cours définitivement validée, la création d'un nouvel Arbitrage automatique pourra être réalisée si les conditions de réalisation sont de nouveau respectées.

L'accès au Support Croissance Allocation Long Terme, ainsi que l'accès à certains Supports en unités de compte faisant l'objet d'un Avenant spécifique, par le biais des options de gestion financière n'est pas autorisé.

4.2.1 - Investissement progressif

Cette option consiste à planifier des Arbitrages des sommes investies sur le Fonds en euros accessible au sein de votre Adhésion vers des Supports en unités de compte éligibles à cette option, selon une périodicité mensuelle, étant précisé que l'Assureur se réserve le droit de refuser certains Supports en unités de compte dans le cadre de cette option.

Vous pouvez bénéficier de cette option lorsque votre Adhésion présente une Valeur Atteinte de 10 000 euros.

Vous précisez dans la demande de mise en place de l'option d'investissement progressif :

- Le montant à désinvestir du Fonds en euros accessible au sein de votre Adhésion, ce montant ne pouvant être inférieur à 100 euros ;
- Les Supports en unités de compte sur lesquels les sommes seront investies (parmi les Supports éligibles à cette option) et leur répartition, étant précisé que l'investissement sur chaque Support ainsi sélectionné ne peut être inférieur à 50 euros.
- La durée de l'option exprimée en nombre entier de mois. Sans précision de votre part, l'option prendra fin lorsque la valeur de l'épargne pouvant être désinvestie du Fonds en euros accessible au sein de votre Adhésion sera insuffisante pour traiter l'Arbitrage d'investissement progressif par rapport au montant que Vous aurez défini.

Les Arbitrages d'investissement progressif sont réalisés sans frais sur la base de la valeur des unités de compte sélectionnées, constatée le premier vendredi de chaque mois selon les modalités prévues à l'article 5.3 des Conditions Générales.

Le premier Arbitrage d'investissement progressif est effectué le premier vendredi du mois, suivant le mois de mise en place de l'option qui ne peut intervenir avant l'expiration du Délai de renonciation.

A tout moment de la vie de votre Adhésion, Vous pouvez suspendre l'option ou en modifier les modalités dans les conditions prévues au présent article :

- Modifier le montant à désinvestir du Fonds en euros ;
- Modifier les Supports en unités de compte sur lesquels investir et/ou leur répartition (parmi les Supports éligibles à l'option) ;
- Modifier la durée de l'option.

Toutes les demandes relatives à l'option d'investissement progressif doivent être adressées par courrier à l'Assureur au moins 15 jours avant le prochain Arbitrage d'investissement progressif prévu, la date de réception faisant foi. Les demandes reçues moins de 15 jours avant le prochain Arbitrage d'investissement progressif seront prises en compte pour les Arbitrages d'investissement progressif du mois suivant.

Chaque Arbitrage « d'investissement progressif » est gratuit.

4.2.2 - Sécurisation des plus-values

Cette option consiste à réaliser un Arbitrage des plus-values constatées sur les Supports en unités de compte éligibles à cette option sur lesquels est investie l'épargne de votre Adhésion, vers un fonds de sécurisation précisé dans l'Annexe Financière.

Vous pouvez bénéficier de cette option lorsque votre Adhésion présente une Valeur Atteinte de 10 000 euros.

Vous précisez dans la demande de mise en place de l'option de sécurisation des plus-values :

- Les Supports en unités de compte auxquels s'applique l'option ; il peut s'agir de tous les Supports en unités de compte éligibles présents et à venir de l'Adhésion ou d'une liste définie de Supports en unités de compte ;
- Le taux de plus-value à atteindre pour déclencher l'Arbitrage de sécurisation (taux d'un minimum de 5 % et d'un maximum de 30% et obligatoirement un nombre entier de pourcents) ;
- Le fonds de sécurisation choisi parmi les fonds autorisés ;

L'Assureur se réserve le droit de refuser certains Supports en unités de compte dans le cadre de cette option et/ou de proposer de nouveaux Supports de sécurisation.

A tout moment de la vie de votre Adhésion, Vous pouvez suspendre l'option ou en modifier les modalités, dans les conditions prévues au présent article :

- Modifier les Supports en unités de compte à sécuriser ;
- Modifier le fonds de sécurisation choisi ;
- Modifier le taux de plus-value à atteindre pour déclencher l'Arbitrage de sécurisation.

La modification des éléments définissant le plan de sécurisation des plus-values entraîne une mise à jour de l'assiette de sécurisation de l'Arbitrage de sécurisation des plus-values, pour tous les Supports choisis dans le cadre de cette option et présents sur l'Adhésion au jour de la modification, cette assiette étant basée sur la Valeur Atteinte de chacun de ces Supports.

Votre demande concernant l'option « Sécurisation des plus-values » prend effet :

- Le premier Jour calendaire, hors samedis et dimanches, qui suit la fin du Délai de renonciation dans le cas d'une mise en place à l'Adhésion,
- Le cinquième Jour calendaire, hors samedis et dimanches, qui suit la réception chez l'Assureur d'une demande complète d'une mise en place, de modification ou de suspension, en cours de vie de votre Adhésion.

L'option de sécurisation des plus-values prend fin automatiquement dès lors que la Valeur Atteinte de votre Adhésion devient inférieure ou égale à 5 000 euros. Dès que les conditions de souscription sont de nouveau réunies, Vous avez la possibilité de mettre en place à nouveau cette option.

Chaque jour, l'Assureur vérifie pour une Date de valeur donnée, si les valeurs liquidatives des Supports en unités de compte concernés par l'option de sécurisation sont connues et si les taux de plus-values que Vous avez définis pour lesdits Supports ont été dépassés. En cas de non cotation d'un des Supports de sécurisation, alors l'option de sécurisation ne se déclenche pas.

L'Assureur détermine si les taux de plus-value définis sont atteints en comparant la Valeur Atteinte par chaque Support en unité de compte concerné par l'option avec son assiette de sécurisation.

Cette dernière est définie de la façon suivante :

- Dans le cas d'une mise en place de cette option lors de l'Adhésion, l'assiette de sécurisation est égale au cumul des investissements nets réalisés sur ce Support (versements, Arbitrages...) dont on retranche le prorata du nombre de Parts désinvesties sur ce même Support (Rachat exceptionnel, liquidation fractionnée en capital, Arbitrages sauf désinvestissements liés aux Arbitrages de sécurisation des plus-values, frais de gestion sur les unités de compte, ...)
- Dans le cas d'une mise en place ou d'une modification de la sécurisation des plus-values en cours de vie du Contrat, l'assiette de sécurisation pour un Support est égale à la Valeur Atteinte sur ce Support lors de la mise en place ou de la modification de l'option à laquelle on ajoute le cumul des investissements nets de frais réalisés sur ce Support (versements, Arbitrages, ...) dont on retranche le prorata du nombre de Parts désinvesties sur ce même Support (Rachat exceptionnel, liquidation fractionnée en capital, Arbitrages sauf désinvestissements liés aux Arbitrages de sécurisation des plus-values, frais de gestion sur les unités de compte, ...)

Si le taux de plus-value défini par vos soins est atteint, l'Assureur procède automatiquement à l'Arbitrage de sécurisation des plus-values pour les Supports en unités de compte concernés à cette même Date de valeur, étant précisé que le montant de l'Arbitrage de sécurisation des plus-values ne peut être inférieur à 100 euros. Si le montant de l'Arbitrage de sécurisation est inférieur, il n'est pas réalisé.

Chaque Arbitrage de « Sécurisation des plus-values » est gratuit.

4.3 - LIMITATION DES MOINS-VALUES RELATIVES

L'option « Limitation des moins-values relatives » consiste à réaliser un Arbitrage total de l'épargne atteinte sur les Supports en unités de compte éligibles à cette option et présents sur votre Adhésion sur lesquels un niveau prédéfini de moins-values a été atteint, vers un fonds de sécurisation précisé dans l'Annexe Financière.

Vous pouvez bénéficier de cette option lorsque votre Adhésion présente une Valeur Atteinte de 10 000 euros.

Vous précisez dans la demande de mise en place de l'option « Limitation des moins-values relatives » :

- Les Supports en unités de compte auxquels s'applique l'option ; il peut s'agir de tous les Supports en unités de compte éligibles présents et à venir de l'Adhésion ou d'une liste définie de Supports en unités de compte ;
- Le taux de moins-value à atteindre pour déclencher l'Arbitrage de Limitation des moins-values relatives, taux d'un minimum de 5% et d'un maximum de 50% et obligatoirement un nombre entier de pourcents ;
- Le fonds de sécurisation choisi parmi les fonds autorisés vers lequel sera réalisé l'Arbitrage de Limitation des moins-values relatives ;

L'Assureur se réserve le droit de refuser certains Supports

en unités de compte dans le cadre de cette option et/ou de proposer de nouveaux Supports de sécurisation.

A tout moment de la vie de l'Adhésion, Vous pouvez suspendre l'option ou en modifier les modalités, dans les conditions prévues au présent article :

- Modifier les Supports en unité de compte à sécuriser concernés par l'option Limitation des moins-values relatives ;
- Modifier le fonds de sécurisation choisi vers lequel réaliser l'Arbitrage ;
- Modifier le taux de moins-value à atteindre pour déclencher l'Arbitrage de Limitation des moins-values relatives.

La modification des éléments définissant le plan de limitation des moins-values entraîne une mise à jour de l'assiette de limitation de l'Arbitrage pour tous les Supports choisis dans le cadre de cette option et présents sur le Contrat au jour de la modification, l'assiette étant basée sur la Valeur Atteinte de chacun de ces Supports.

Votre demande concernant l'option « Limitation des moins-values relatives » prend effet :

- Le premier Jour calendaire, hors samedis et dimanches, qui suit la fin du Délai de renonciation dans le cas d'une mise en place à l'Adhésion,
- Le cinquième Jour calendaire, hors samedis et dimanches, qui suit la réception chez l'Assureur d'une demande complète d'une mise en place, de modification ou de suspension, en cours de vie de l'Adhésion.

Vous pouvez volontairement mettre fin à l'option « Limitation des moins-values relatives ». L'option prend également fin automatiquement dès lors que la Valeur Atteinte de votre Adhésion devient inférieure à 5 000 euros. Dès que les conditions du Contrat sont de nouveau réunies, Vous avez la possibilité de mettre en place à nouveau cette option.

Chaque jour, l'Assureur vérifie sur la base des dernières valeurs liquidatives connues si les niveaux de moins-values définis pour chaque Support en unités de compte à sécuriser ont été atteints.

L'Assureur détermine si le taux de moins-value défini est atteint en comparant :

- La Valeur Atteinte par chaque Support en unités de compte concerné par l'option,

et

- L'assiette de référence qui correspond, pour un Support en unités compte donné, au nombre de Parts présent sur le Support lors de la mise en place ou de la modification de l'option, multiplié par la valeur liquidative **maximum atteinte** par ledit Support, à partir de la date de mise en place ou de modification de l'option. Ensuite, pour chaque mouvement sur le Support, l'assiette est augmentée ou diminuée. Lors d'un investissement sur le Support, l'assiette est augmentée du nombre de Parts investi, multiplié par la valeur liquidative maximum atteinte par le Support à partir de la Date de valeur de l'investissement. Lors d'un désinvestissement, l'assiette est diminuée au prorata du nombre de Parts désinvesti.

Si le taux de moins-value défini par vos soins est atteint, l'Assureur procède automatiquement à l'Arbitrage de limitation des moins-values pour les Supports concernés à cette même Date de valeur, étant précisé que le montant de l'Arbitrage ne peut être inférieur à 100 euros.

Si le montant de l'Arbitrage de limitation est inférieur, il n'est pas réalisé. La Date de valeur de l'Arbitrage de limitation des moins-values relatives sera calculée sur la base du premier Jour calendaire, hors samedis et dimanches, après constatation de l'atteinte du seuil de moins-values.

Chaque Arbitrage de « Limitation des moins-values relatives » est gratuit.

L'option « Limitation des moins-values relatives » peut être mise en place de manière concomitante à l'option « Sécurisation des plus-values ».

4.4 - AVANCES

Le Contrat ASAC FAPES PER ne peut pas faire l'objet d'avance(s).

4.5 - DÉLÉGATION ET NANTISSEMENT

Le Contrat ASAC FAPES PER ne peut pas faire l'objet d'une délégation ou d'un nantissement.

5. LA SÉLECTION DES SUPPORTS

5.1 - TYPES DE SUPPORTS

Vos versements et vos Arbitrages peuvent être investis sur des Supports en unités de compte, en Parts de provision de diversification et sur un Fonds en euros.

La liste des Supports disponibles sur votre Adhésion figure dans l'Annexe Financière, disponible à tout moment sur simple demande auprès de votre Conseiller.

5.1.1 - Le Fonds en euros

Vous pouvez investir votre épargne sur le Fonds en euros éligible à votre Adhésion. Les sommes versées sont investies nettes de frais sur le Fonds en euros proposé par Spirica dans les conditions prévues par l'article 5.3 des Conditions Générales. La liste des Fonds en euros éligibles à votre Adhésion peut être amenée à évoluer, l'Assureur pouvant proposer librement un ou plusieurs nouveaux Fonds en euros, ou supprimer un ou plusieurs Fonds en euros sans préavis. L'Assureur s'engage à maintenir au moins un Fonds en euros éligibles au Contrat dont la nature et les caractéristiques seront déterminées dans l'Annexe Financière.

Le Fonds en euros devenu inéligible ne peut plus faire l'objet d'investissements, dans le cadre d'un nouveau versement ou d'un Arbitrage. En cas d'options financières ou de programme de versements libres programmés, les opérations d'Arbitrage ou de versement seront automatiquement effectuées vers le fonds d'attente sauf avis contraire de votre part. Vous pourrez demander un Arbitrage gratuit de la somme correspondante vers un autre Support.

La liste des Fonds en euros éligibles est disponible à tout moment sur simple demande auprès de votre Conseiller ou sur le site www.spirica.fr.

Le Fonds en euros est soumis à certaines conditions d'accès et de fonctionnement. L'ensemble de ces conditions d'accès et de fonctionnement du Fonds en euros éligible à votre Adhésion figure au sein de l'Annexe Financière. Ces conditions peuvent être amenées à évoluer sur décision de l'Assureur. Nous Vous invitons à prendre connaissance de ces conditions lors de toute nouvelle opération sur ces Supports. Ces conditions doivent être respectées afin d'effectuer toute opération sur votre Adhésion.

Différé de sortie lié à une situation exceptionnelle :

Les désinvestissements (Arbitrages, Options de gestion financière, Rachats exceptionnels, ...) portant sur le Fonds en euros peuvent, exceptionnellement, être différés pendant une période maximale de 6 mois, dès lors qu'au moment de la demande, l'une au moins des deux conditions suivantes est avérée :

- **Le dernier Taux Moyen des Emprunts d'Etat français publié est supérieur au taux de rendement brut servi l'année précédente sur le fonds**
- **Le cumul des rachats et Arbitrages sortants depuis le Fonds en euros depuis le début de l'année civile excède 10% de la valeur de son actif au 1^{er} janvier de cette même année.**

Fonds Euro PER Nouvelle Génération

Le Fonds Euro PER Nouvelle Génération bénéficie de stratégies d'investissement différenciées, à objectif long terme. L'épargne constituée sur le Support Fonds Euro PER Nouvelle Génération est adossée à hauteur de 100% aux actifs du Fonds Euro PER Nouvelle Génération de Spirica. Conformément au Code des Assurances, ces actifs sont investis sur les marchés financiers et immobiliers. Les résultats de ce fonds sont arrêtés pour chaque exercice civil.

Le Support Fonds Euro PER Nouvelle Génération vise un objectif de rendement récurrent régulier associé à une volatilité limitée au travers de son allocation d'actifs majoritairement obligataire.

5.1.2 - Unités de compte

Vous pouvez investir votre épargne sur un ou plusieurs Supports en unités de compte éligible(s) à votre Adhésion dans les conditions prévues par l'article 5.3 des Conditions Générales.

Les montants versés ou arbitrés sont investis nets de frais applicables à l'opération concernée, sur le(s) Supports en unités de compte que Vous avez choisi(s). Le nombre de Parts de Supports en unités de compte est arrondi à cinq décimales.

La liste des Supports en unités de compte éligibles à votre Adhésion vous est communiquée lors de votre Adhésion, dans l'Annexe Financière. Elle peut ensuite vous être communiquée sur simple demande auprès de votre Conseiller. Vous pouvez également consulter la liste des Supports en unités de compte sur le site www.spirica.fr.

L'Assureur pourra refuser toute sélection de Supports en unités de compte ne figurant pas à l'Annexe Financière.

Cette liste peut être amenée à évoluer, l'Assureur pouvant proposer librement un ou plusieurs nouveaux Supports en unités de compte ou supprimer un ou plusieurs de ces Supports. L'Assureur peut, en particulier, ajouter des Supports, qui seront ouverts temporairement à la souscription ou qui feront l'objet d'enveloppe de souscription limitée. En cas d'épuisement de l'enveloppe disponible, ou d'arrivée au terme de la période de souscription, l'Assureur suspendra les nouveaux versements et les Arbitrages entrants sur ces Supports dans l'attente d'une nouvelle affectation du versement ou de l'arbitrage par l'Adhérent-Assuré.

Les Supports en unités de compte devenus inéligibles ne peuvent plus faire l'objet de versement ou d'Arbitrage vers ledit Support. En cas de retrait de la liste des Supports éligibles d'un Support en unités de compte qui n'aurait pas disparu, l'Assureur peut décider que ce Support ne sera plus accessible pour les nouvelles opérations.

La liste des Supports éligibles mise à jour est disponible à tout moment sur simple demande auprès de Votre Conseiller.

Les éventuels droits acquis à l'unité de compte viendront majorer ou minorer respectivement, les valeurs d'achat ou les valeurs de vente par rapport à la valeur liquidative de l'unité de compte.

Certains Supports proposés peuvent faire l'objet de conditions d'investissement spécifiques précisées par avenant aux présentes Conditions Générales ou dans l'Annexe Financière.

Les documents d'information financière relatifs aux Supports en unités de compte tels que le document d'Information Clé (DIC) ou les documents présentant les caractéristiques principales des Supports en unités de compte, sont mis à votre disposition à tout moment directement sur simple demande auprès de votre Conseiller ainsi que sur le site des sociétés de gestion des Supports concernés et sur le site de l'Autorité des Marchés Financiers www.amf.org.

En cas d'investissement de tout ou partie de votre versement sur un Support spécifique ne figurant pas à l'Annexe Financière, les conditions d'investissement liées à ce Support seraient définies dans un avenant aux Conditions Générales, sous réserve de l'accord préalable de l'Assureur.

5.1.3 - Le Support Croissance Allocation Long Terme

Présentation du Support

Le Support Croissance Allocation Long Terme est un Support dont le capital garanti est exprimé uniquement en Parts de provisions de diversification avant l'échéance et donne lieu à une garantie à l'échéance exprimée en euros.

Ce Support vous permet de bénéficier d'une garantie partielle du Capital à hauteur de 80% des sommes versées nettes de frais à la date d'échéance de la garantie, sous réserve de ne pas procéder à des désinvestissements sur le Support avant cette date.

L'Assureur attire votre attention sur le fait que cette garantie partielle du capital, à hauteur de 80% des sommes versées nettes de frais sur le Support Croissance Allocation Long Terme, n'est pleinement effective qu'à la date d'échéance de la garantie.

La date d'échéance de la garantie du Support Croissance Allocation Long Terme est fixée au 31 décembre de l'année du huitième anniversaire de la date de valeur de chacun des investissements réalisés sur la même année.

L'ensemble des investissements effectués sur ce Support entre le 1^{er} janvier et le 31 décembre inclus d'une année donnée auront la même date d'échéance de la garantie, sauf dispositions particulières contraires. Ce fonctionnement s'applique pour chaque nouvelle année civile.

L'Assureur mettra à votre disposition, à chaque début d'année civile, un nouveau Support Croissance Allocation Long Terme, sauf dispositions particulières contraires.

Ainsi, en fonction de vos dates d'investissement sur le Support Croissance Allocation Long Terme, vous pourrez disposer au sein de votre Adhésion, de plusieurs Supports Croissance Allocation Long Terme ayant chacun une date d'échéance spécifique selon l'année de votre investissement.

A titre d'exemple, un investissement en date de valeur du 1^{er} février de l'année N et un investissement en date de valeur du 15 septembre de l'année N effectués sur le Support « Croissance Allocation Long Terme 2030 » auront tous deux pour date d'échéance de la garantie le 31 décembre de l'année N+8.

Les modalités de versement sur le Support Croissance Allocation Long Terme sont identiques à celles prévues à l'article 3 des présentes Conditions Générales.

L'épargne investie sur le Support Croissance Allocation Long Terme est gérée par l'Assureur au sein d'un portefeuille d'actifs cantonnés.

Lors de chaque investissement sur le Support Croissance Allocation Long Terme, les sommes sont affectées à une poche d'actifs notamment investis sur les marchés financiers et/ou immobiliers et dont la composition peut varier selon l'évolution des marchés. Au travers de cette poche d'actifs, le Support Croissance Allocation Long Terme vise un objectif de rendement supérieur à celui d'un fonds en euros sur le moyen/long terme en contrepartie d'une prise de risque supérieure et d'une volatilité plus importante. L'ensemble est investi conformément au Code des assurances sur les marchés financiers et immobiliers.

Les montants investis sur le Support Croissance Allocation Long Terme sont sujets à des fluctuations à la hausse ou

à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. L'Assureur ne s'engage que sur le nombre de Parts de provision de diversification et sur la valeur minimale de la Part de provision de diversification avant l'échéance de la garantie.

Avant l'échéance, les investissements sur le Support Croissance Allocation Long Terme génèrent des droits individuels exprimés en nombre de Parts de provision de diversification. Le montant de vos droits individuels correspond au produit du nombre de parts que Vous détenez par la valeur de la Part de provision de diversification à la date de valorisation.

La valeur de la part de provision de diversification ne peut être inférieure à 0,01 euros. La valeur liquidative de la part fera l'objet d'une valorisation hebdomadaire. Le nombre de Parts de provision de diversification est arrondi à cinq décimales.

En cas d'investissement ultérieur (versements libres ou Arbitrages ponctuels) sur ce Support, chaque investissement ouvre de nouveaux droits individuels exprimés en Parts de provision de diversification.

Le nombre de parts attribuées est égal au montant versé net de frais affecté à la provision de diversification divisé par la valeur de la Part de provision de diversification à la date de valorisation de l'opération.

Vous avez la possibilité d'investir sur le Support Croissance Allocation Long Terme uniquement par versement initial, par des versements libres ou des Arbitrages ponctuels. L'accès au Support par le biais de versement libres programmés ou d'options de gestion financière n'est pas autorisé.

Le Support Croissance Allocation Long Terme est accessible uniquement en Gestion Libre.

Désinvestissement(s) du Support

En cas de Rachat exceptionnel sur votre Adhésion, de Transfert sortant, d'Arbitrage sortant, de liquidation de l'Adhésion ou en cas de décès, avant la date d'échéance de la garantie, le montant des sommes investies sur le Support n'est pas garanti.

A titre d'exemple, si votre Rachat exceptionnel est réalisé à hauteur de la totalité des sommes présentes sur le Support « Croissance Allocation Long Terme 2030 », Vous renoncez alors à la totalité de la garantie associée à ce Support.

Echéance du Support

A l'échéance, la Valeur de Rachat des sommes investies sur le Support Croissance Allocation Long Terme correspond au produit du nombre de Parts de provision de diversification que Vous détenez par la valeur liquidative de la part à la date d'échéance.

La Valeur de Rachat ne peut être inférieure au montant de la garantie exprimée en euros. Ainsi, le montant des sommes dues par l'Assureur à l'échéance correspond au plus grand montant entre la Valeur de Rachat et la garantie.

A titre d'exemple, si à la date d'échéance, la Valeur de Rachat est inférieure à la garantie fournie, le mécanisme de garantie du capital est mis en œuvre afin de compléter la Valeur de Rachat présente sur le Support.

Trois mois avant l'échéance de la garantie, l'Assureur vous informe, par support papier ou tout autre support durable, de l'affectation par défaut des sommes à l'échéance de la garantie. Vous êtes également informé de la possibilité de modifier cette affectation par défaut ainsi que des autres options possibles à l'échéance de la garantie.

À la date d'échéance de la garantie, et sauf décision contraire et expresse de Votre part, le montant des sommes investies sur le Support Croissance Allocation Long

Terme donne lieu à un Arbitrage vers un autre Support de l'Adhésion désigné par l'Assureur et qui répond aux conditions d'éligibilité définies par la réglementation.

L'échéance de la garantie ne peut être ni prorogée ni anticipée.

A l'échéance de la garantie, Vous pouvez demander le réinvestissement de la Valeur de Rachat présente sur le Support au sein d'un autre Support éligible à l'Adhésion.

Vous avez également la possibilité, à l'échéance de la garantie, de réinvestir la Valeur de Rachat présente sur le Support au sein du Support Croissance Allocation Long Terme de l'année concernée, ce qui donne lieu à une nouvelle garantie à échéance de 8 ans dans les mêmes conditions que celles décrites pour un nouveau versement.

A titre d'exemple, si vous investissez sur le Support Croissance Allocation Long Terme au cours de l'année N, celui-ci a pour date d'échéance le 31 décembre de l'année N+8. Si, en date du 31 décembre de l'année N+8, vous choisissez de réinvestir la Valeur de Rachat de votre investissement sur le Support Croissance Allocation Long Terme, votre investissement sera réalisé au début de l'année N+9 sur le Support « Croissance Allocation Long Terme » ayant pour date d'échéance de la garantie le 31 décembre 2039.

Ce Support n'offre pas de possibilité de sortie directe en Rente. En revanche, vous avez la possibilité de sortir en Rente sur votre Contrat tel que prévu à l'article 7.3.2 des Conditions Générales.

Le règlement des sommes investies sur le Support Croissance Allocation Long Terme se fait selon les modalités prévues à l'article 7.6 des Conditions Générales.

5.1.4 - Clause de sauvegarde

Si l'Assureur était dans l'impossibilité de maintenir le Capital investi sur un ou plusieurs Supports en unités de compte de l'Adhésion, notamment en cas de disparition de celui-ci, l'Assureur s'engage à lui substituer, sans frais, un nouveau Support de même nature. Le Capital investi sur le Support disparu ainsi que les opérations effectuées depuis sa disparition, seront affectés au Support de substitution.

En cas de désaccord sur le Support de substitution, Vous pourrez demander un Arbitrage vers un Support de votre choix, soumis aux frais d'Arbitrage prévus à l'article 4.1 des Conditions Générales.

S'il n'était pas possible de proposer un Support de substitution équivalent, le Capital investi et/ou les opérations concernant le Support disparu, seraient arbitrés vers le Support d'attente indiqué dans l'Annexe Financière aux Conditions Générales dans l'attente d'une décision de votre part.

Si l'un des Supports en unités de compte, venait à suspendre, pendant la durée de l'Adhésion, l'émission de nouvelles Parts ou actions, la situation acquise ne serait pas modifiée. Il ne serait simplement plus possible d'investir sur ce Support et les dividendes que ce Support continuerait à distribuer seraient réinvestis, sur un autre Support choisi par l'Assureur, dont les caractéristiques vous seraient communiquées.

Si l'une des unités de compte ne remplit plus les conditions pour être éligible comme Supports en unités de compte, l'Assureur pourra substituer à celle-ci, une unité de compte de nature comparable.

5.1.5 - Suspension ou restriction des opérations sur les unités de compte

Conformément aux dispositions du Code des assurances, l'Assureur peut être amené à suspendre ou restreindre les

opérations sur un contrat d'assurance vie dont les garanties sont exprimées en unités de compte, lorsque celles-ci sont constituées de parts ou actions d'un organisme de placement collectif (OPC) faisant lui-même l'objet d'une suspension ou d'un plafonnement temporaire de ses rachats.

Les mesures prises par l'Assureur ayant pour effet de suspendre ou restreindre sur la partie de l'Adhésion concernée par l'OPC, les facultés d'Arbitrage et les versements de primes, les possibilités de Transferts ou de Rachats exceptionnels et le paiement des prestations en cas de vie ou de décès, n'ont d'effet qu'à l'égard des demandes d'opérations sur l'Adhésion formulées postérieurement à la dernière date de centralisation des ordres de rachat par l'OPC concerné précédant sa décision de suspension ou de plafonnement temporaire des rachats de ses parts ou actions.

La demande d'opération sur l'Adhésion non exécutée en tout ou en partie en raison d'une mesure de restriction prise par l'Assureur de suspendre ou restreindre, sur la partie de l'Adhésion affectée par la mesure de suspension ou de plafonnement temporaire, les facultés d'Arbitrage et les versements de primes, les possibilités de Transfert ou de Rachat exceptionnel dans les cas prévus par la réglementation, le paiement des prestations en cas de vie ou de décès, est automatiquement reportée à la prochaine date de centralisation des ordres de l'OPC concerné lorsque celui-ci établit sa valeur liquidative plus d'une fois par semaine. **L'Adhérent-Assuré ne peut pas s'opposer au report de la part non exécutée de sa demande d'opération.** L'Assureur informe sans délai l'Adhérent-Assuré ou le Bénéficiaire du report ou de l'annulation de la part de sa demande d'opération non exécutée.

Lorsque l'Assureur restreint les opérations afférentes à un OPC qui n'est pas en mesure de publier une valeur liquidative, il ne peut appliquer aux Adhérents-Assurés ou Bénéficiaires, une valeur liquidative inférieure à la dernière valeur liquidative publiée de l'OPC faisant l'objet d'une suspension du rachat de ses parts ou actions.

Lorsque l'Assureur restreint les opérations afférentes à un OPC, ou propose le règlement en titres de cet OPC, qui est en mesure de publier une valeur liquidative, il applique un seuil de restriction dans les mêmes proportions pour chacun des Adhérents-Assurés ou Bénéficiaires concernés. Ce seuil de restriction ne peut être inférieur à celui auquel sont plafonnés temporairement les rachats des parts ou actions de l'OPC servant de référence aux garanties exprimées en unités de compte de l'Adhésion.

Lorsque l'Assureur décide de suspendre ou de restreindre les opérations sur l'Adhésion pour un OPC qui est en mesure de publier une valeur liquidative et qui fait l'objet d'un plafonnement temporaire du rachat de ses parts ou actions, elle exécute les demandes d'opérations, au maximum des possibilités de rachat des parts ou actions sur l'OPC concerné et en prenant en compte sa propre capacité de compensation entre les demandes de souscription et de rachat, dans le délai prévu dans les conditions normales d'exécution de l'Adhésion. Chaque partie de l'opération est exécutée dans le délai et à la valeur liquidative prévus dans les conditions normales d'exécution de l'Adhésion.

Toutefois, lorsque la valeur liquidative de l'OPC est établie plus d'une fois par semaine, l'Assureur peut déroger aux modalités de cette règle de compensation pendant une période n'excédant pas la durée de suspension ou de plafonnement des rachats de parts ou actions par l'OPC et au maximum une semaine, pouvant être renouvelée dans les mêmes conditions, selon les modalités suivantes :

- la demande d'opération formulée par l'Adhérent-Assuré ou le Bénéficiaire des Adhésions concernées est exécutée à concurrence du taux global pour l'entreprise d'assurance des demandes d'opérations sur l'OPC concerné que celui-ci aurait obtenu, pour l'ensemble des Adhérents-Assurés et Bénéficiaires concernés, sur la période en appliquant la règle de compensation visée ci-dessus,

- l'unité de compte faisant l'objet de l'opération demandée est valorisée à la moyenne des valeurs liquidatives qui auraient été obtenues, par l'ensemble des Adhérents-Assurés et Bénéficiaires, en appliquant la règle de compensation visée ci-dessus.

En cas de mise en œuvre de cette mesure, Vous en êtes informé par l'Assureur qui vous fournira les informations nécessaires.

L'Assureur informe les Adhérents-Assurés et Bénéficiaires de la mesure prise par le biais d'une mention sur son site internet www.spirica.fr comportant les éléments suivants :

- la dénomination des unités de compte concernées;
- la description des mesures prises et leur durée prévue ou estimée;
- les modalités de report et de révocabilité de la demande d'opération qui serait non exécutée en tout ou partie;
- les modalités de règlement des opérations sur l'Adhésion.

L'Assureur peut proposer, le cas échéant, le règlement en titres de l'OPC faisant l'objet d'une mesure de restriction des rachats.

Cette faculté de l'Assureur s'applique dans les conditions suivantes selon le type d'opérations :

Le versement initial

Toute demande de réalisation de versement initial dont la répartition choisie comprend un ou plusieurs Support(s) en unités de compte faisant l'objet d'une mesure restrictive sera refusée par l'Assureur. Il sera alors nécessaire de présenter une nouvelle demande de réalisation de versement initial avec une nouvelle allocation de son versement.

Les versements programmés

Toute demande de réalisation de versements programmés dont la répartition choisie par l'Adhérent-Assuré comprend un ou plusieurs Support(s) en unités de compte faisant l'objet d'une mesure restrictive sera refusée par l'Assureur. L'Adhérent-Assuré pourra présenter une nouvelle demande de mise en place de versements programmés avec une nouvelle allocation de ses versements. Si l'Assureur ne reçoit pas de nouvelle demande, les versements programmés seront mis en place, avec l'allocation initialement choisie, dès lors que la mesure de plafonnement des rachats prendra fin et ce sans effet rétroactif.

Dans le cas où des versements programmés seraient déjà en place sur l'Adhésion, l'Assureur suspend les versements programmés. Les versements programmés reprendront dès la fin de la mesure restrictive sans rattrapage des versements programmés antérieurs non prélevés. L'Adhérent-Assuré pourra présenter une nouvelle demande de mise en place de versements programmés avec une nouvelle allocation de ses versements.

Les versements libres

Toute demande de réalisation de versement libre dont la répartition choisie par l'Adhérent-Assuré comprend un ou plusieurs Support(s) en unités de compte faisant l'objet d'une mesure restrictive sera refusée par l'Assureur. Il appartiendra à l'Adhérent-Assuré de présenter une nouvelle demande de réalisation de versement libre avec une nouvelle allocation de son versement.

Les Rachats exceptionnels

Si l'Adhérent-Assuré demande à exercer sa faculté exceptionnelle de rachat et que cette opération comprend un Support faisant l'objet d'une mesure de restriction, l'Assureur traitera la demande de Rachat exceptionnel pour les Supports ne faisant pas l'objet d'une mesure de restriction. L'Assureur traitera la demande de Rachat exceptionnel pour les Supports faisant l'objet d'une mesure de restriction dans les conditions décrites ci-dessus.

Les demandes d'Arbitrage

Si l'Adhérent-Assuré demande à réaliser un Arbitrage entrant comprenant un Support faisant l'objet d'une mesure de

restriction, l'Assureur refusera la demande d'investissement. Il appartiendra l'Adhérent-Assuré de formuler une nouvelle demande d'Arbitrage.

Si l'Adhérent-Assuré demande à réaliser un Arbitrage sortant comprenant un Support faisant l'objet d'une mesure de restriction, l'Assureur traitera la demande de désinvestissement pour les Supports ne faisant pas l'objet d'une mesure de restriction. L'Assureur traitera la demande d'Arbitrage pour les Supports faisant l'objet d'une mesure de restriction dans les conditions décrites ci-dessus.

La liquidation des droits

Si l'Adhérent-Assuré demande à liquider les droits issus de son Adhésion et que l'Adhésion comprend un Support faisant l'objet d'une mesure de restriction, l'Assureur traitera la demande de liquidation pour les Supports ne faisant pas l'objet d'une mesure de restriction. L'Assureur traitera ultérieurement, dès la fin de la mesure restrictive, la demande de liquidation pour les Supports faisant l'objet d'une mesure de restriction.

Les garanties en cas de décès

Si le(s) Bénéficiaire(s) en cas de décès demande(nt) le versement du Capital décès et que l'Adhésion comprend un Support faisant l'objet d'une mesure de restriction, l'Assureur traitera la demande de versement du capital décès pour les Supports ne faisant pas l'objet d'une mesure de restriction. L'Assureur traitera ultérieurement, dès la fin de la mesure restrictive, la demande de versement du Capital décès pour les Supports faisant l'objet d'une mesure de restriction.

Les options d'Arbitrages automatiques

Si l'Adhérent-Assuré demande la mise en place d'une option d'Arbitrage automatique sur un ou plusieurs Supports faisant l'objet d'une mesure restrictive, l'option d'Arbitrage automatique n'est pas mise en place.

Dans le cas où des options d'Arbitrages automatiques sont déjà mises en place sur l'Adhésion, les opérations effectuées dans le cadre de ces options sont réalisées en dehors des mesures de restriction propres aux options. L'Assureur se réserve le droit de suspendre ces options ou de substituer le Support faisant l'objet d'une mesure restrictive par un autre Support.

Le Transfert

Si l'Adhérent-Assuré demande à exercer sa faculté de Transfert et que cette opération comprend un Support faisant l'objet d'une mesure de restriction, l'Assureur traitera la demande de Transfert pour les Supports ne faisant pas l'objet d'une mesure de restriction. L'Assureur traitera la demande de Transfert pour les Supports faisant l'objet d'une mesure de restriction dans les conditions décrites ci-dessus.

5.2 - FRAIS DE GESTION ET PARTICIPATION AUX BÉNÉFICES

5.2.1 - Le Fonds en euros

Au début de chaque année, l'Assureur fixe un taux minimum annuel de Participation aux bénéfices garanti pour l'exercice civil en cours. Le taux brut de Participation aux bénéfices qui sera effectivement distribué sur votre Adhésion ne pourra être inférieur au taux minimum annuel annoncé au début de chaque année.

A défaut de communication de la part de Spirica, ce taux minimum annuel est égal à zéro.

A compter du 1^{er} janvier suivant, et sous réserve que votre Adhésion soit en cours à cette date, l'Assureur prélève les frais de gestion annuels sur le Fonds en euros, au prorata temporis des sommes présentes sur le Fonds en euros sur l'année, en Date de valeur du 31 décembre de l'année précédente, tels que définis ci-après.

L'Assureur calcule ensuite la Valeur Atteinte de votre Adhésion en Date de valeur du 31 décembre de l'année précédente sur

la base du taux brut de Participation aux bénéfices qui Vous a effectivement été attribué au titre de l'exercice précédent et calculé selon les modalités prévues ci-après.

La Participation aux bénéfices vient augmenter le montant de la Valeur Atteinte. Elle est, elle-même, revalorisée dans les mêmes conditions que vos versements. La Valeur Atteinte du Fonds en euros est calculée quotidiennement, en intérêts composés, sur la base du taux minimum annuel garanti en cours d'année puis du taux de Participation aux bénéfices affecté à votre Adhésion dès qu'il est communiqué.

La Participation aux bénéfices annuelle est versée sur votre Adhésion, y compris pour les sommes rachetées ou arbitrées en cours d'année, au prorata temporis de leur présence sur le Fonds en euros, sous réserve que votre Adhésion soit toujours en vigueur au 1^{er} janvier suivant.

Le contrat ne comporte pas de garantie de fidélité.

Fonds Euro PER Nouvelle Génération

Les frais de gestion sur le Support sont de 2% maximum par an.

Conformément à la réglementation en vigueur, le montant de Participation aux bénéfices du Fonds Euro PER Nouvelle Génération est calculé globalement au 31 décembre de chaque année en fonction de l'actif auquel il est adossé.

Le montant de la Participation aux bénéfices brute de frais de gestion attribuée aux Contrats disposant de ce Support est conforme aux dispositions des articles A132-11 et suivants du Code des assurances.

La Participation aux bénéfices ainsi déterminée est affectée à la rémunération immédiate des Adhésions, ce qui détermine le taux de Participation aux bénéfices brut de l'année, sous déduction du montant éventuellement doté à la provision pour Participation aux bénéfices du Support qui sera distribuée ultérieurement.

Le taux brut de Participation aux bénéfices attribué est déterminé par l'Assureur, sur la base de plusieurs critères, notamment la date de l'Adhésion au Contrat, la part des sommes affectée aux Supports en unités de compte ou la provision mathématique de l'Adhésion.

Ces critères pourront être communiqués par l'Assureur et pourront être modifiés à tout moment.

En cas d'évolution défavorable des marchés financiers, ce fonds peut présenter une performance nette de frais nulle voire négative. (Vous supportez donc un risque de perte annuelle en Capital dans la limite des frais de gestion du Support).

5.2.2 - Unités de compte

Les frais de gestion sur les Supports en unités de compte s'élèvent à 0,5% maximum par an.

Ces frais sont prélevés chaque trimestre, à hauteur de 0,125% maximum de l'épargne investie au jour de la prise de frais.

Le prélèvement des frais se traduit par une diminution du nombre d'unités de compte de votre Adhésion.

Les revenus éventuels attachés aux parts ou actions des fonds libellés en unités de compte sont réinvestis à 100% sur le même Support (ou un Support de substitution s'il n'est plus possible d'investir sur le Support distribuant les revenus). La Participation aux bénéfices se traduit par une augmentation du nombre d'unités de compte.

Toutefois, concernant les supports en unités de compte de type SCPI, 90% des dividendes sont versés sur votre Adhésion.

5.2.3 - Le Support Croissance Allocation Long Terme

L'Adhésion au Contrat ASAC FAPES PER ne supporte pas de frais de gestion trimestriels au titre du Support Croissance Allocation Long Terme.

L'investissement sur le Support Croissance Allocation Long Terme supporte des frais de gestion de 1% annuels appliqués lors du calcul de la valeur liquidative du Support. Ces frais de gestion viennent ainsi diminuer la performance du Support sans diminuer le nombre de parts.

Les éventuels frais liés aux performances de la gestion financière sont au plus égaux à 10% de la performance annuelle de la gestion financière du Support si celle-ci est positive.

L'Assureur constitue une provision collective de diversification différée qui est alimentée par la mise en réserve d'une partie des performances du Support, et qui pourra notamment servir à revaloriser la valeur de la Part de provision de diversification ou à créer de nouvelles Parts de provision de diversification, ce qui se traduira par une augmentation de la Valeur de Rachat sur le Support.

5.3 - DATES DE VALEUR

Les dates de valeur retenues pour valoriser les opérations effectuées sur votre Adhésion sont définies ci-après en fonction de la nature du Support concerné.

Pour tous les types de Supports, les valorisations sont effectuées dès lors qu'il s'agit d'un Jour calendaire, hors samedis et dimanches.

5.3.1 - Le Fonds en euros

Sous réserve de la réception par l'Assureur de l'intégralité des pièces nécessaires, les sommes affectées au Fonds en euros participent aux résultats des placements :

- A compter du troisième Jour calendaire, hors samedis et dimanches, qui suit la date de réception par l'Assureur de l'intégralité des pièces nécessaires, en cas de versement y compris en cas de Transfert entrant. Si les sommes versées ne sont pas effectivement encaissées, l'opération de versement est annulée ;
- Jusqu'au troisième Jour calendaire, hors samedis et dimanches, qui suit la réception par l'Assureur d'une demande de règlement (en cas de Rachat exceptionnel, de Transfert sortant, de règlement en Capital, de conversion en Rente ou en cas de décès de l'Adhérent-Assuré) ;
- A compter du premier Jour calendaire, hors samedis et dimanches, qui suit la réception, avant 16h30, par l'Assureur d'une demande d'investissement liée à un Arbitrage, à défaut du Jour ouvré suivant ;
- Jusqu'au premier Jour calendaire, hors samedis et dimanches, qui suit la réception (avant 16h30) par l'Assureur d'une demande de désinvestissement liée à un Arbitrage, à défaut du Jour calendaire suivant, hors samedis et dimanches.

5.3.2 - Unités de compte

Sous réserve de la réception par l'Assureur de l'intégralité des pièces nécessaires, la valeur des unités de compte retenue est celle :

- du troisième Jour calendaire, hors samedis et dimanches, qui suit la date de réception par l'Assureur de l'intégralité des pièces nécessaires, en cas de versement y compris en cas de Transfert entrant. Si les sommes versées ne sont pas effectivement encaissées, l'opération de versement est annulée ;
- du troisième Jour calendaire, hors samedis et dimanches, qui suit la réception par l'Assureur d'une demande de règlement (en cas de Rachat exceptionnel, de Transfert sortant, de règlement en Capital, de conversion en Rente ou en cas de décès de l'Adhérent-Assuré) ;
- du premier Jour calendaire, hors samedis et dimanches, qui suit la réception, avant 16h30, par l'Assureur d'une demande d'investissement ou de désinvestissement liée à un Arbitrage, à défaut du Jour calendaire suivant, hors samedis et dimanches.

Si les jours tels qu'ils sont définis ci-dessus ne sont pas des jours de cotation de l'unité de compte concernée, la valeur

retenue pour cette unité de compte sera celle du premier jour de cotation suivant.

5.3.3 - Le Support Croissance Allocation Long Terme

Sous réserve de la réception par l'Assureur de l'intégralité des pièces nécessaires, la valeur du Support Croissance Allocation Long Terme retenue est celle :

- du troisième Jour calendaire, hors samedis et dimanches, qui suit la date de réception par l'Assureur de l'intégralité des pièces nécessaires, en cas de versement y compris en cas de Transfert entrant. Si les sommes versées ne sont pas effectivement encaissées, l'opération de versement est annulée ;
- du troisième Jour calendaire, hors samedis et dimanches qui suit la réception par l'Assureur d'une demande de règlement (en cas de Rachat exceptionnel, de Transfert sortant, de règlement en Capital, de conversion en Rente ou en cas de décès de l'Adhérent-Assuré),
- du premier Jour calendaire, hors samedis et dimanches qui suit la réception (avant 16h30) par l'Assureur d'une demande d'investissement ou de désinvestissement liée à un Arbitrage, à défaut du Jour calendaire suivant, hors samedis et dimanches.

Si les jours tels qu'ils sont définis ci-dessus ne sont pas des jours de cotation du Support Croissance Allocation Long Terme, la valeur retenue pour ce Support sera celle du premier jour de cotation suivant.

5.3.4 - Modalités

Pour tous les types de Supports, les valorisations sont effectuées dès lors qu'il s'agit d'un Jour calendaire, hors samedis et dimanches, pour l'Assureur.

Si à la date de réception d'une demande d'Arbitrage ou de Rachat exceptionnel, une autre opération est déjà en cours de traitement sur votre Adhésion, la nouvelle demande d'Arbitrage ou de Rachat exceptionnel sera prise en compte, et donc considérée comme reçue, dès lors que l'opération en cours de traitement sera entièrement effectuée.

6. TRANSFERTS

6.1 - TRANSFERT ENTRANT

Vous avez la possibilité de transférer l'épargne retraite constituée sur un autre Plan d'Épargne Retraite ou sur un contrat mentionné à l'article L224-40 I du Code monétaire et financier vers votre Adhésion au Contrat ASAC FAPES PER.

Avant le Transfert des droits vers votre Adhésion, l'Assureur informe le Titulaire des caractéristiques du plan, et des différences entre le Contrat ASAC FAPES PER et l'ancien contrat transféré.

En complément des versements volontaires réalisés directement sur votre Adhésion au Contrat ASAC FAPES PER, celle-ci peut être alimentée par :

- Des sommes issues de versements volontaires provenant d'un autre contrat d'épargne retraite (plan d'épargne retraite populaire mentionné à l'article L144-2 du Code des assurances, contrat loi Madelin mentionné à l'article L144-1 du Code des assurances, contrat relevant du régime de retraite complémentaire institué par la Caisse nationale de prévoyance de la fonction publique mentionné à l'article L132-23 du Code des assurances, convention d'assurance de groupe dénommé « complémentaire retraite des hospitaliers » mentionnée à l'article L132-23 du Code des assurances, contrat souscrit dans le cadre des régimes gérés par l'Union mutualiste retraite, contrat souscrit dans le cadre d'un régime de retraite supplémentaire mentionné au 2° de l'article 83 du Code général des impôts), qui sont affectées au compartiment « Versements volontaires » de votre Adhésion,
- Des sommes issues de votre épargne salariale (notamment

participation, intéressement, abondement de l'employeur, compte épargne-temps) provenant d'un autre contrat, qui sont affectées au compartiment « Epargne Salariale » de votre Adhésion,

- Des sommes issues des versements obligatoires, réalisés par le salarié ou l'employeur, provenant d'un autre contrat, qui sont affectées au compartiment « Versements obligatoires » de votre Adhésion. **À l'exception des versements volontaires réalisés par le salarié qui sont affectés au compartiment « Versements volontaires » de votre Adhésion.**

Lorsque le Gestionnaire du contrat transféré n'est pas en mesure de distinguer les versements volontaires des versements obligatoires, les droits sont assimilés à des versements obligatoires, sauf lorsque l'Adhérent-Assuré justifie auprès de l'Assureur du montant des versements volontaires effectués.

Le Gestionnaire du contrat transféré communique à l'Assureur :

- Le montant de l'épargne atteinte en cours de constitution ;
- Le montant des sommes versées nettes des sommes rachetées en distinguant les sources d'alimentation ;
- Le détail déductible/non déductible pour l'épargne atteinte et le montant des sommes versées pour le compartiment « Versements volontaires » ;
- Le détail exonéré pour l'épargne atteinte et le montant des sommes versées pour le compartiment « Epargne salariale ».

La répartition entre les différents Supports que Vous avez choisis en Gestion Libre devra être précisée lors du Transfert, ainsi que la répartition des sommes entre les différents modes de Gestion le cas échéant.

Le Titulaire doit joindre au bulletin d'Adhésion, le formulaire de demande de Transfert dûment complété et accompagné des pièces nécessaires.

Les Transferts entrants ne supportent aucun frais.

6.2 - TRANSFERTS SORTANTS

6.2.1 - Transfert sortant individuel

6.2.1.1 - Modalités

Vous pouvez demander, au cours de la phase de constitution de l'épargne, le Transfert de l'épargne constituée sur votre Adhésion vers un autre Plan d'Epargne Retraite. Le Transfert porte sur la totalité de l'épargne constituée, et il ne modifie pas les conditions de rachat ou de liquidation de l'Adhésion.

Ce Transfert est soumis à des frais de Transfert de 1% du montant de l'épargne transférée en cas de Transfert réalisé avant le cinquième anniversaire de détention de l'Adhésion. Au-delà de cinq années de détention de l'Adhésion, ou à partir de l'échéance mentionnée à l'article L224-1 du Code monétaire et financier, le Transfert ne supporte aucun frais.

La demande de Transfert doit être adressée par l'Adhérent-Assuré à l'Assureur et doit notamment être accompagnée des éléments suivants :

- Un document écrit de l'Adhérent-Assuré demandant le Transfert ;
- Une attestation de l'organisme du contrat d'accueil certifiant que le contrat d'accueil est un Plan d'Epargne Retraite au sens de la réglementation ;
- Le relevé d'identité bancaire de l'organisme d'accueil sur lequel le Transfert des sommes devra être effectué.

L'Assureur dispose d'un délai de 2 mois pour transmettre au nouveau Gestionnaire les sommes et les informations nécessaires à la réalisation du Transfert. Ce délai s'applique à compter de la réception par l'Assureur de la demande de Transfert et, le cas échéant, des pièces justificatives nécessaires. À compter de cette communication, toute nouvelle opération sur l'Adhésion (versement, Arbitrage...) n'est plus

autorisée.

Le Transfert met fin à votre Adhésion et à toutes ses garanties.

6.2.1.2 - Valeur de Transfert

A compter de la réception de la demande de Transfert et de l'ensemble des pièces nécessaires, l'Assureur communique à l'Adhérent-Assuré ainsi qu'au nouveau Gestionnaire dans un délai maximum de 1 mois :

- La Valeur de Transfert de l'Adhésion en euros et/ou en nombre d'unités de compte et/ou en Parts de provision de diversification, déterminée au jour de la réception de la demande de Transfert par l'Assureur et selon les modalités précisées ci-dessous. **Ce montant est susceptible de varier à la hausse ou à la baisse jusqu'à la Date de valeur retenue pour le Transfert des sommes.**
- Le montant de l'épargne atteinte en cours de constitution ;
- Le montant des sommes versées nettes des sommes rachetées en distinguant les versements affectés à chacun des trois compartiments de l'Adhésion ;
- Le détail déductible/non déductible pour l'épargne atteinte et le montant des sommes versées pour le compartiment « Versements volontaires » ;
- Le détail exonéré pour l'épargne atteinte et le montant des sommes versées pour le compartiment « Epargne salariale ».

A compter de la date de notification de la Valeur de Transfert, l'Adhérent-Assuré dispose d'un délai de quinze (15) jours pour renoncer au Transfert.

A défaut, l'Assureur procède au versement d'une somme égale à la Valeur de Transfert nette de frais de Transfert, et des informations nécessaires à la réalisation du Transfert au nouveau Gestionnaire dans le respect du délai maximal de 2 mois prévu par la réglementation.

La Valeur de Transfert est composée de :

- Pour la part de l'Adhésion exprimée en euros : de la Valeur Atteinte telle que définie à l'article 7.5 des Conditions Générales. L'Assureur peut décider de réduire la Valeur de Transfert, le cas échéant, de la quote-part de l'Adhérent-Assuré dans les moins-values latentes du Fonds en euros. Dans l'hypothèse où la valeur des actifs du Fonds en euros, évalués en valeur de marché, serait inférieure à la valeur des passifs correspondant, la Valeur de Transfert sera réduite à due proportion, dans la limite de 15% de la valeur de l'épargne acquise par l'Adhérent-Assuré.
- Pour la part de l'Adhésion exprimée en unités de compte, l'Assureur communique le nombre d'unités de compte présentes sur chaque Support, et à titre indicatif, la dernière valeur connue du Support, à la date de réception de la demande de Transfert. **Cette valeur est en effet susceptible d'évoluer, à la hausse comme à la baisse, jusqu'à la Date de valeur retenue pour le Transfert des sommes.**
- Pour la part de l'Adhésion exprimée en Parts de provision de diversification, l'Assureur communique le nombre de Parts de provision de diversification sur chaque Support concerné, et à titre indicatif, la dernière valeur connue du Support, à la date de réception de la demande de Transfert. **Cette valeur est en effet susceptible d'évoluer, à la hausse comme à la baisse, jusqu'à la Date de valeur retenue pour le Transfert des sommes.**

La Valeur de Transfert est établie sur la base de la Valeur Atteinte sur le Fonds en euros et des dernières valeurs liquidatives connues des Supports en unités de compte et/ou des Supports en Parts de provision de diversification et diminuée :

- Des éventuels frais de Transfert ;
- Du coût de la garantie décès plancher lorsque celle-ci est souscrite ;
- Des éventuels frais prélevés à quelque titre que ce soit.

6.2.1.3 - Tableaux des valeurs de Transfert

Conformément à la réglementation, les tableaux ci-après indiquent les valeurs de Transfert minimales garanties au terme de chacune des huit premières années, en montant pour le Support en euros, en nombre d'unités de compte pour les Supports en unités de compte et en nombre de Parts de provision de diversification pour les Supports exprimés en Parts de provision de diversification.

Le montant minimum des valeurs de Transfert des huit premières années adapté au montant de Votre versement initial et à sa répartition entre les Supports vous sera communiqué dans le Certificat d'adhésion.

Dans le cadre de la Gestion Libre et de la Gestion Pilotée à Horizon

1. Tableau des valeurs de Transfert et montant cumulé des versements bruts

Le tableau ci-après est établi sur la base d'un versement initial à l'Adhésion d'un montant de 10 000 euros, investi après application des frais de transfert de 1% avant le cinquième anniversaire de détention de l'Adhésion, à hauteur de 30% sur le Fonds Euro PER Nouvelle Génération, de 20% sur Support Croissance Allocation Long Terme et de 50% sur un Support en unités de compte.

Ce tableau Vous indique :

- Dans la deuxième colonne, le montant cumulé des versements bruts au terme de chacune des huit premières années. Le montant cumulé des versements bruts ne tient pas compte des versements libres et/ou programmés effectués ultérieurement. Il correspond au premier versement effectué lors de votre Adhésion, soit 10 000 euros.
- Dans les troisième, quatrième et cinquième colonnes, les valeurs de Transfert de votre Adhésion en séparant le Fonds Euro PER Nouvelle Génération, le Support Croissance

Allocation Long Terme et le Support en unités de compte.

La Valeur de Transfert sur le Support Croissance Allocation Long Terme est exprimée en nombre de Parts de provisions de diversification et calculée à partir d'un nombre générique initial de 100 Parts, soit sur la base d'une valeur de la part de provision de diversification au jour du versement initial de 20 euros. Le tableau des valeurs de Transfert tient compte des frais de gestion prélevés annuellement sur ce Support, au taux maximum de 1%, et des frais de performance annuelle au taux maximum de 10%.

La Valeur de Transfert sur le Support en unités de compte est exprimée en nombre d'unités de compte et calculée à partir d'un nombre générique initial de 100 unités de compte, soit sur la base d'une valeur de l'unité de compte au jour du versement initial de 50 euros. Le tableau des valeurs de Transfert tient compte des frais de gestion prélevés annuellement sur ce Support, au taux maximum de 0,5%.

La Valeur de Transfert sur le Fonds Euro PER Nouvelle Génération est calculée à partir d'un montant net investi de 3 000 euros et d'une hypothèse de taux brut de Participation aux bénéfices de 0%. Le tableau des valeurs de Transfert tient compte des frais de gestion prélevés annuellement sur ce Support, au taux maximum de 2%.

Ce tableau correspond au montant cumulé des versements bruts et aux valeurs de Transfert, au terme de chacune des huit premières années de votre Adhésion dans les modalités ci-dessus, dans la mesure où Vous n'avez pas souscrit à la garantie décès plancher.

Année	Montant cumulé des versements bruts exprimé en euros	Support en Parts de provisions de diversification	Support en unités de compte	Support en euros
		Valeur de Rachat exprimée en nombre de Parts de provisions de diversification	Valeur de rachat exprimée en nombre d'unités de compte	Valeur de rachat exprimée en euros
1	10 000	99	98,50593	2911
2	10 000	99	98,01432	2852
3	10 000	99	97,52517	2795
4	10 000	99	97,03845	2739
5	10 000	100	97,52947	2712
6	10 000	100	97,04273	2658
7	10 000	100	96,55843	2604
8	10 000	100	96,07654	2552

Les valeurs de Transfert ci-dessus ne tiennent pas compte des éventuels prélèvements liés à la souscription de la garantie décès plancher optionnelle, lesquels ne sont plafonnés ni en euros, ni en nombre d'unités de compte, ni en nombre de Parts de provision de diversification.

Les valeurs de rachat ne tiennent pas compte non plus des éventuels frais prélevés à quelque titre que ce soit, ni des éventuelles options de gestion financière.

Si Vous avez souscrit une garantie décès plancher, il n'existe pas de valeurs de Transfert minimales exprimées en euros.

L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte et de Parts de provision de diversification, mais pas sur leur valeur. La valeur des unités de compte et des Parts de provision de diversification, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Vous supportez l'ensemble des risques financiers au titre de votre Adhésion.

S'agissant des Supports en unités de compte : Les valeurs de Transfert en euros sont obtenues en multipliant le nombre d'unités de compte par la valeur de vente des unités de compte à la Date de valeur retenue en cas de Transfert et précisée à l'article 5.3 des Conditions Générales.

S'agissant du Support Croissance Allocation Long Terme : Les valeurs de Transfert en euros sont obtenues en multipliant le nombre de Parts de provision de diversification par la valeur de vente des Parts de provision de diversification à la Date de valeur retenue en cas de Transfert et précisée à l'article 5.3 des Conditions Générales.

2. Prise en compte des éventuels prélèvements liés à la garantie décès plancher

a. Calcul du coût de la garantie décès plancher

Tout d'abord, le versement brut est ventilé conformément au choix exprimé. Puis le nombre d'unités de compte à l'Adhésion est obtenu en divisant la somme investie sur le Support en unités de compte par la valeur de l'unité de compte à l'Adhésion.

Ensuite, il est diminué des frais de gestion prévus, soit 0,125% maximum à la fin de chaque trimestre.

Le nombre de Parts de provision de diversification à l'Adhésion est obtenu en divisant la somme investie sur le Support Croissance Allocation Long Terme par la valeur de la part de provision de diversification à la souscription.

Les frais de gestion sur le Fonds Euro PER Nouvelle Génération sont prélevés annuellement.

Enfin, le coût de la garantie décès plancher est calculé chaque semaine et prélevé mensuellement, et en priorité sur le Fonds Euro PER Nouvelle Génération, puis sur l'unité de compte ou le Support Croissance Allocation Long Terme le plus représenté par diminution du nombre d'unités de compte ou de Parts de provision de diversification et ainsi de suite.

Pour connaître le coût de la garantie décès plancher, il convient d'appliquer au capital sous risque le tarif de la garantie correspondant à l'âge de l'Adhèrent-Assuré à la date du calcul (cf Annexe « Garantie de prévoyance »). Le capital sous risque est égal au complément éventuel que l'Assureur s'engage à verser en cas de décès de l'Adhèrent-Assuré pour porter la Valeur Atteinte à la date du calcul à hauteur du capital garanti. Si à la date du calcul, la Valeur Atteinte est supérieure au capital garanti, le coût de la garantie décès plancher est nul.

La contre-valeur en euros des unités de compte est obtenue en multipliant la Valeur de Transfert exprimée en nombre d'unités de compte par la valeur de l'unité de compte.

La contre-valeur en euros des Parts de provision de diversification est obtenue en multipliant la Valeur de Transfert exprimée en nombre de Parts de provision de diversification par la valeur de la part de provision de diversification.

La Valeur de Transfert globale correspond à la somme de l'encours en euros, de la contre-valeur en euros des unités de compte et de la contre-valeur en euros des Parts de provision de diversification.

Il est également tenu compte des frais de transfert de 1% avant le cinquième anniversaire de détention de l'Adhésion pour le calcul de la Valeur de Transfert.

b. Simulations de la Valeur de Transfert

A titre d'exemple, des simulations de valeurs de Transfert Vous sont données à partir d'une part des données retenues au point a et d'autre part en supposant que :

- L'âge de l'Adhèrent-Assuré à l'Adhésion est de 40 ans,
- La garantie décès plancher est retenue (cf Annexe « Garantie

de prévoyance »),

- L'hypothèse de valorisation de l'unité de compte est de +10% par an de façon régulière, -10% par an de façon régulière et 0% par an en cas de stabilité,
- L'hypothèse de valorisation de la part de provision de diversification est de +10% par an de façon régulière, -10% par an de façon régulière et 0% par an en cas de stabilité,
- L'hypothèse de valorisation sur le Fonds Euro PER Nouvelle Génération s'effectue sur un taux brut de participation aux bénéfices de 0%.

Les tableaux ci-après Vous rappellent le montant cumulé des versements bruts exprimé en euros et Vous indiquent les valeurs de Transfert, au terme de chacune des huit premières années, conformément aux hypothèses ci-dessus.

Aucun des paramètres supposés constants pour les simulations n'est susceptible d'évoluer au cours du temps.

Les simulations présentées dans les tableaux ci-dessous Vous sont fournies à titre indicatif. Elles ont valeur d'exemples illustratifs qui ne préjugent en rien de l'évolution effective des marchés financiers ni de votre situation personnelle.

Scénario n°1 : Hausse de la valeur de l'unité de compte et de la valeur de la part de provision de diversification avec capital garanti

Année	Montant cumulé des versements bruts exprimé en euros	Support Croissance Allocation Long Terme			Support en unités de compte		Support en euros	Valeur de transfert du contrat exprimée en euros
		Frais prélevés	Valeur de transfert exprimée en parts de provision de diversification	Valeur de transfert exprimée en euros	Valeur de transfert exprimée en nombre d'unités de compte	Valeur de transfert exprimée en euros	Valeur de transfert exprimée en euros	
1	10 000	43	99	2178	98,50593	5418	2911	10507
2	10 000	48	99	2396	98,01432	5930	2852	11178
3	10 000	52	99	2635	97,52517	6490	2795	11920
4	10 000	58	99	2899	97,03845	7104	2739	12742
5	10 000	63	100	3221	97,52947	7854	2712	13787
6	10 000	70	100	3543	97,04273	8596	2658	14797
7	10 000	77	100	3897	96,55843	9408	2604	15909
8	10 000	84	100	4287	96,07654	10297	2552	17136

A l'échéance de la garantie, la Valeur de Transfert minimale du Support Croissance Allocation Long Terme est de 1 600 euros compte tenu de la garantie applicable.

Scénario n°2 : Stabilité de la valeur de l'unité de compte et de la valeur de la part de provision de diversification avec capital garanti

Année	Montant cumulé des versements bruts exprimé en euros	Support Croissance Allocation Long Terme			Support en unités de compte		Support en euros	Valeur de transfert du contrat exprimée en euros
		Frais prélevés	Valeur de transfert exprimée en parts de provision de diversification	Valeur de transfert exprimée en euros	Valeur de transfert exprimée en nombre d'unités de compte	Valeur de transfert exprimée en euros	Valeur de transfert exprimée en euros	
1	10 000	20	99	1 980	98,50593	4 925	2 911	9 816
2	10 000	20	99	1 980	98,01432	4 901	2 852	9 733
3	10 000	20	99	1 980	97,52517	4 876	2 794	9 650
4	10 000	20	99	1 980	97,03845	4 852	2 738	9 570
5	10 000	20	100	2 000	97,52947	4 876	2 709	9 585
6	10 000	20	100	2 000	97,04273	4 852	2 653	9 505
7	10 000	20	100	2 000	96,55843	4 828	2 597	9 425
8	10 000	20	100	2 000	96,07654	4 804	2 543	9 347

A l'échéance de la garantie, la Valeur de Transfert minimale du Support Croissance Allocation Long Terme est de 1 600 euros compte tenu de la garantie applicable.

Scénario n°3 : Baisse de la valeur de l'unité de compte et de la valeur de la part de provision de diversification avec capital garanti

Année	Montant cumulé des versements bruts exprimé en euros	Support Croissance Allocation Long Terme			Support en unités de compte		Support en euros	Valeur de transfert du contrat exprimée en euros
		Frais prélevés	Valeur de transfert exprimée en parts de provision de diversification	Valeur de transfert exprimée en euros	Valeur de transfert exprimée en nombre d'unités de compte	Valeur de transfert exprimée en euros	Valeur de transfert exprimée en euros	
1	10 000	19	99	1 782	98,50593	4 433	2 909	9 124
2	10 000	17	99	1 604	98,01432	3 970	2 848	8 422
3	10 000	15	99	1 443	97,52517	3 555	2 785	7 783
4	10 000	14	99	1 299	97,03845	3 183	2 721	7 203
5	10 000	12	100	1 181	97,52947	2 880	2 682	6 743
6	10 000	11	100	1 063	97,04273	2 579	2 614	6 256
7	10 000	10	100	957	96,55843	2 309	2 544	5 810
8	10 000	9	100	861	96,07654	2 068	2 473	5 402

A l'échéance de la garantie, la Valeur de Transfert minimale du Support Croissance Allocation Long Terme est de 1 600 euros compte tenu de la garantie applicable.

Les valeurs de Transfert ne tiennent pas compte des éventuels frais prélevés à quelque titre que ce soit, ni des éventuelles options de gestion financière. Il est rappelé que l'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte et de Parts de provision de diversification, mais pas sur leur valeur. La valeur des unités de compte et des Parts de provision de diversification, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Vous supportez l'ensemble des risques financiers au titre du contrat.

Dans le cadre de la Gestion pilotée

1. Tableau des valeurs de Transfert et montant cumulé des versements bruts

Le tableau ci-après est établi sur la base d'un versement initial à l'Adhésion d'un montant de 10 000 euros, investi après application des frais de transfert de 1% avant le cinquième anniversaire de détention de l'Adhésion et des frais de Gestion Pilotée de 0,26% maximum par an, à hauteur de 40 % sur le Fonds Euro PER Nouvelle Génération dans le cadre de la Gestion Libre et à hauteur de 60 % sur un Support en unités de compte dans le cadre de la Gestion Pilotée.

Ce tableau Vous indique :

- dans la deuxième colonne, le montant cumulé des versements bruts au terme de chacune des huit premières années. Le montant cumulé des versements bruts ne tient pas compte des versements libres et/ou programmés effectués ultérieurement. Il correspond au premier versement effectué lors de votre Adhésion, soit 10 000 euros.
- dans les troisième et quatrième colonnes, les valeurs de Transfert de votre contrat, en séparant le Support en euros du Support en unités de compte.

La Valeur de Transfert sur le Support en unités de compte est exprimée en nombre d'unités de compte et calculée à partir d'un nombre générique initial de 100 unités de compte, soit sur la base d'une valeur de l'unité de compte au jour du versement initial de 60 euros. Le tableau des valeurs de Transfert tient compte des frais de gestion prélevés annuellement sur ce Support, au taux maximum de 0,5%.

La Valeur de Transfert sur le Fonds Euro PER Nouvelle Génération est calculée à partir d'un montant net investi de 4 000 euros et d'une hypothèse de taux brut de Participation aux bénéfices de 0%. Le tableau des valeurs de Transfert tient compte des frais de gestion prélevés annuellement sur ce Support, au taux maximum de 2%.

Ce tableau correspond au montant cumulé des versements bruts et

aux valeurs de Transfert, au terme de chacune des huit premières années de votre Adhésion dans les modalités ci-dessus, dans la mesure où Vous n'avez pas souscrit la garantie décès plancher.

Année	Montant cumulé des versements bruts exprimé en euros	Support en unités de compte	Support en euros
		Valeur de rachat exprimée en nombre d'unités de compte	Valeur de rachat exprimée en euros
1	10 000	98,50593	3871
2	10 000	98,01432	3783
3	10 000	97,52517	3698
4	10 000	97,03845	3615
5	10 000	97,52947	3569
6	10 000	97,04273	3488
7	10 000	96,55843	3410
8	10 000	96,07654	3333

Les valeurs de Transfert ci-dessus ne tiennent pas compte des éventuels prélèvements liés à la souscription de la garantie décès plancher optionnelle, lesquels ne sont plafonnés ni en euros ni en nombre d'unités de compte. Les valeurs de Transfert ci-dessus ne tiennent pas non plus compte des éventuels frais prélevés à quelque titre que ce soit, ni des éventuelles options de gestion financière.

Si Vous avez souscrit une garantie décès plancher, il n'existe pas de valeurs de Transfert minimale exprimée en euros.

L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur. La valeur de ces unités de compte qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

S'agissant des Supports en unités de compte : Les valeurs de Transfert en euros sont obtenues en multipliant le nombre d'unités de compte par la valeur de vente des unités de compte à la date de valeur retenue en cas de Transfert et précisée à l'article 5.3 des Conditions Générales.

2. Prise en compte des éventuels prélèvements liés à la garantie décès plancher

a. Calcul du coût de la garantie décès plancher

Tout d'abord, le versement brut est ventilé conformément au choix exprimé. Puis le nombre d'unités de compte à l'Adhésion est obtenu en divisant la somme investie sur le Support en unités de compte par la valeur de l'unité de compte à l'Adhésion. Ensuite, il est diminué des frais de gestion prévus, soit 0,125% maximum à la fin de chaque trimestre pour les unités de compte et 0,065% maximum à la fin de chaque trimestre pour la Gestion Pilotée. Les frais de gestion sur le Fonds Euro PER Nouvelle Génération sont prélevés annuellement. Enfin, le coût de la garantie décès plancher est calculé chaque semaine et prélevé mensuellement et en priorité sur le Fonds Euro PER Nouvelle Génération, puis sur l'unité de compte la plus représentée par diminution du nombre d'unités de compte et ainsi de suite.

Pour connaître le coût de la garantie décès plancher, il convient d'appliquer au capital sous risque le tarif de la garantie correspondant à l'âge de l'Adhérent-Assuré à la date du calcul (cf. Annexe « Garantie de prévoyance »). Le capital sous risque est égal au complément éventuel que l'Assureur s'engage à verser en cas de décès de l'Assuré pour porter la Valeur Atteinte à la date du calcul à hauteur du Capital garanti. Si à la date du calcul, la Valeur Atteinte est supérieure au capital garanti, le coût de la garantie décès plancher est nul.

La contre-valeur en euros des unités de compte est obtenue en

multipliant la Valeur de Transfert exprimée en nombre d'unités de compte par la valeur de l'unité de compte.

La Valeur de Transfert globale correspond à la somme de l'encours en euros et de la contre-valeur en euros des unités de compte. Il est également tenu compte des frais de transfert de 1% avant le cinquième anniversaire de détention de l'Adhésion pour le calcul de la Valeur de Transfert,

b. Simulations de la Valeur de Transfert

A titre d'exemple, des simulations de valeurs de Transfert Vous sont données à partir d'une part des données retenues au point a et d'autre part en supposant que :

- l'âge de l'Adhérent-Assuré à la souscription est de 40 ans,
- la garantie décès plancher est retenue (cf. Annexe « Garantie de prévoyance »),
- l'hypothèse de valorisation de l'unité de compte est de + 10% par an de façon régulière, - 10 % par an de façon régulière et 0 % par an en cas de stabilité.
- l'hypothèse de valorisation sur le Fonds Euro PER Nouvelle Génération s'effectue sur un taux brut de participation aux bénéfices de 0%.

Les tableaux ci-après Vous rappellent le montant cumulé des versements bruts exprimé en euros et Vous indiquent les valeurs de Transfert, au terme de chacune des huit premières années, conformément aux hypothèses ci-dessus.

Scénario n°1 : Hausse de la valeur de l'unité de compte et de la valeur de la part de provision de diversification avec capital garanti

Année	Montant cumulé des versements bruts exprimé en euros	Support en unités de compte	Support en euros	Valeur de Transfert du contrat exprimée en euros
		Valeur de Transfert exprimée en nombre d'unités de compte	Valeur de Transfert exprimée en euros	
1	10 000	98,50593	3 881	10 382
2	10 000	98,01432	3 803	10 919
3	10 000	97,52517	3 727	11 515
4	10 000	97,03845	3 653	12 177
5	10 000	97,52947	3 616	13 040
6	10 000	97,04273	3 543	13 858
7	10 000	96,55843	3 473	14 763
8	10 000	96,07654	3 403	15 760

Scénario n°2 : Stabilité de la valeur de l'unité de compte et de la valeur de la part de provision de diversification avec capital garanti

Année	Montant cumulé des versements bruts exprimé en euros	Support en unités de compte	Support en euros	Valeur de Transfert du contrat exprimée en euros
		Valeur de Transfert exprimée en nombre d'unités de compte	Valeur de Transfert exprimée en euros	
1	10 000	98,50593	3 881	9 791
2	10 000	98,01432	3 803	9 684
3	10 000	97,52517	3 726	9 578
4	10 000	97,03845	3 650	9 472
5	10 000	97,52947	3 612	9 464
6	10 000	97,04273	3 537	9 360
7	10 000	96,55843	3 463	9 257

8	10 000	96,07654	3 391	9 156
---	--------	----------	-------	-------

Scénario n°3 : Baisse de la valeur de l'unité de compte et de la valeur de la part de provision de diversification avec capital garanti

Année	Montant cumulé des versements bruts exprimé en euros	Support en unités de compte	Support en euros	Valeur de Transfert du contrat exprimée en euros
		Valeur de Transfert exprimée en nombre d'unités de compte	Valeur de Transfert exprimée en euros	
1	10 000	98,50593	3 880	9 199
2	10 000	98,01432	3 799	8 562
3	10 000	97,52517	3 718	7 984
4	10 000	97,03845	3 636	7 456
5	10 000	97,52947	3 589	7 044
6	10 000	97,04273	3 504	6 598
7	10 000	96,55843	3 418	6 189
8	10 000	96,07654	3 331	5 812

Les valeurs de Transfert ne tiennent pas compte des éventuels frais prélevés à quelque titre que ce soit, ni des éventuelles options de gestion financière.

Il est rappelé que la contre-valeur en euros des unités de compte est susceptible d'évoluer aussi bien à la hausse qu'à la baisse, Vous supportez l'ensemble des risques financiers au titre du contrat.

6.2.2 - Transfert sortant collectif

L'Association APPEIR dispose de la faculté de transférer l'ensemble des Adhésions au Contrat ASAC FAPES PER à un autre Gestionnaire, en tenant compte de l'ancienneté de chaque Adhésion, et moyennant le respect d'un préavis de dix-huit (18) mois.

Ce Transfert devra être approuvé par l'Assemblée Générale de l'Association APPEIR après mise en concurrence.

Le Transfert sortant s'effectue dans des conditions définies conjointement par l'Assureur et le nouveau Gestionnaire destinataire du Transfert, dans le respect des dispositions des articles L224-6 et L224-38 du Code monétaire et financier.

Dans ce cas, le Gestionnaire du plan dispose d'un délai de trois mois pour transmettre au nouveau Gestionnaire les sommes et les informations nécessaires à la réalisation du Transfert.

7. LES MODALITÉS DE SORTIE DE VOTRE ADHÉSION

Le dénouement de l'Adhésion n'est possible que dans les cas suivants :

- En cas de Transfert sortant ;
- En cas de Rachat total exceptionnel ;
- En cas de liquidation de vos droits ;
- En cas de décès de l'Adhérent Assuré.

Vous avez la possibilité d'opter pour une remise de titres ou de parts, pour les titres ou parts qui sont négociés sur un marché réglementé, à l'exception de ceux qui confèrent directement le droit de vote à l'assemblée générale des actionnaires d'une société inscrite à la cote officielle d'une bourse de valeurs.

Dans le cas où un organisme de placement collectif en valeurs mobilières ou un placement collectif relevant d'une des catégories suivantes (fonds d'investissement à vocation générale, fonds de Capital investissement, sociétés d'investissement à Capital fixe dont les actions sont négociées sur un marché d'instruments financiers, fonds de fonds alternatifs, fonds déclarés et fonds

professionnels à vocation générale), a été scindé, l'Assureur vous propose alors le règlement correspondant aux actions ou parts de l'organisme issu de la scission et qui a reçu les actifs dont la cession n'aurait pas été conforme à l'intérêt des actionnaires ou des porteurs de parts, sous forme de remise des actions ou parts de cet organisme.

Vous avez également la possibilité d'opter irrévocablement à tout moment, avec l'accord de l'Assureur, pour la remise de titres ou de parts non négociés sur un marché réglementé, notamment de parts de fonds communs de placement à risques ou non négociables. Dans ce cas, cette option est réputée s'appliquer aussi au Bénéficiaire, sauf mention expresse contraire.

Ce paiement en titres ou en parts non négociables ou non négociés sur un marché réglementé ne peut s'opérer qu'avec des titres ou des parts qui ne confèrent pas de droit de vote et qu'à la condition que Vous, votre conjoint ou partenaire lié par un pacte civil de solidarité, vos ascendants et descendants ou vos frères et sœurs n'aient pas détenu ensemble ou séparément, directement ou indirectement, au cours des cinq années précédant le paiement plus de 10 %, des titres ou des parts de la même entité que ceux remis par l'Assureur.

Vous pouvez également opter irrévocablement pour la remise des parts ou actions de fonds d'investissements alternatifs négociés sur un marché réglementé, à l'exception des titres ou des parts qui confèrent directement le droit de vote à l'assemblée générale des actionnaires d'une société inscrite à la cote officielle d'une bourse de valeurs, dans les conditions prévues pour la remise de titres ou de parts non négociés sur un marché réglementé.

L'Assureur respecte les lois, réglementations, règles, mesures restrictives à caractère obligatoire et les sanctions internationales économiques, financières ou commerciales qui en découlent le cas échéant (notamment toutes sanctions ou mesures relatives à un embargo, à un gel des fonds et des ressources économiques, à des restrictions pesant sur les transactions avec des individus ou entités portant sur des biens ou des territoires déterminés), émises, administrées ou mises en application par le conseil de Sécurité de l'Organisation des Nations Unies, la France, les Etats-Unis d'Amérique (incluant notamment les mesures édictées par le Bureau de Contrôle des Actifs Etrangers rattaché au Département du Trésor ou OFAC et du Département d'Etat) ou toute autorité compétente ayant le pouvoir d'édicter de telles sanctions.

En conséquence aucune prestation ne pourra être payée en exécution de l'Adhésion si ce paiement contrevient aux dispositions précitées.

Si le bénéfice de l'Adhésion a été valablement accepté, l'accord préalable écrit du Bénéficiaire est nécessaire pour procéder à un Rachat exceptionnel ou à un Transfert sortant.

7.1 - TRANSFERT SORTANT

Le Contrat peut être dénoué en cas de Transfert sortant individuel ou collectif dont les modalités sont précisées à l'article 6.2 des Conditions Générales.

7.2 - RACHATS EXCEPTIONNELS

Vous ne pouvez pas effectuer de rachats dans le cadre de votre Adhésion au Contrat **ASAC FAPES PER**.

Toutefois, Vous pouvez demander le Rachat, total ou partiel, de votre épargne sous forme de capital si Vous êtes dans l'un des cas de Rachats exceptionnels suivants limitativement prévus par l'article L224-4 du Code monétaire et financier :

- Invalidité de l'Adhérent-Assuré, de ses enfants, de son conjoint ou partenaire de PACS correspondant au classement de celui-ci en 2^{ème} et 3^{ème} catégories prévues à l'article L.341-4 du Code de la Sécurité Sociale,

- Cessation d'activité non salariée de l'Adhérent-Assuré à la suite d'un jugement de liquidation judiciaire en application du titre IV du livre VI du Code de Commerce ou toute situation justifiant ce Rachat selon le Président du Tribunal de Commerce auprès duquel est instituée une procédure de conciliation telle que visée par l'article L.611-4 du Code de Commerce, qui en effectue la demande avec l'accord de l'Adhérent-Assuré,
- Expiration des droits à l'assurance chômage de l'Adhérent-Assuré, ou le fait pour l'Adhérent-Assuré qui a exercé des fonctions d'administrateur, de membre du directoire ou de membre du conseil de surveillance et n'a pas liquidé sa pension dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse de ne pas être Titulaire d'un contrat de travail ou d'un mandat social depuis deux ans au moins à compter du non-renouvellement de son mandat social ou de sa révocation,
- Décès du conjoint ou du partenaire lié par un Pacte Civil de Solidarité (PACS) de l'Adhérent-Assuré,
- Situation de surendettement de l'Adhérent-Assuré au sens de l'article L711-1 du Code de la consommation,
- Affectation des sommes épargnées à l'acquisition de la résidence principale, **à l'exception des sommes provenant du compartiment « Versements Obligatoires » qui sont nécessairement liquidées sous forme de Rente.**

En cas de Rachat exceptionnel partiel, celui-ci est opéré au prorata des différents compartiments présents au sein de l'Adhésion au jour du Rachat.

En cas de Rachat exceptionnel total, celui-ci met fin à l'Adhésion.

La Valeur de Rachat est égale à la Valeur Atteinte sur le Contrat, telle que définie à l'article 7.5 des Conditions Générales, diminuée le cas échéant, des éventuelles cotisations restant dues au titre de la garantie optionnelle en cas de décès prévue en annexe des Conditions Générales et des éventuels prélèvements fiscaux et sociaux appliqués selon la législation en vigueur.

Tout Rachat total enregistré sur votre Adhésion avant l'affectation de la Participation aux bénéfices fera l'objet d'une valorisation du Fonds en euros au taux minimum garanti en cours d'année (ce taux pouvant être égal à zéro), en lieu et place du taux de Participation aux bénéfices appliqué aux adhésions en cours au 1^{er} janvier de l'exercice suivant.

A défaut de communication de la part de l'Assureur, le taux minimum annuel de Participation aux bénéfices garanti est égal à zéro.

7.3 - LA LIQUIDATION DES DROITS

Vous pouvez liquider votre Adhésion en demandant le paiement de vos prestations de retraite à l'Assureur dès lors que vous liquidez votre pension dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou que Vous atteignez l'âge fixé pour le départ à la retraite conformément à l'article L161-17-2 du Code de la sécurité sociale.

Vous pouvez également demander la liquidation de votre Adhésion ultérieurement.

Vous pouvez alors demander le versement de la Valeur Atteinte par votre Adhésion, telle que définie à l'article 7.5 des Conditions Générales, diminuée le cas échéant, des éventuelles cotisations restant dues au titre de la garantie optionnelle en cas de décès prévue à l'Annexe « Garantie de prévoyance » des Conditions Générales et des éventuels prélèvements fiscaux et sociaux selon la législation en vigueur.

En fonction de la nature de vos versements, Vous avez la possibilité d'opter pour une prestation versée sous la forme d'un Capital libéré en une fois ou de manière fractionnée, et/ou d'une Rente viagère.

Si l'option pour la liquidation de vos droits en Rente viagère est faite lors de l'Adhésion, Vous êtes informé que ce choix est irrévocable.

Les droits constitués dans le cadre du compartiment « Versements obligatoires » tels que définis à l'article L224-2 3° du Code monétaire et financier sont obligatoirement liquidés sous forme de Rente.

7.3.1 - Liquidation en capital

Le versement de l'épargne retraite constituée sous forme de capital est possible en une seule fois ou de manière fractionnée.

7.3.1.1 - Liquidation unique en capital

En cas de liquidation en une seule fois, le capital servi est déterminé à la date de la demande de liquidation de la retraite par l'Adhérent-Assuré et correspond à la Valeur Atteinte sur l'Adhésion telle que définie à l'article 7.5 des Conditions Générales après application des prélèvements fiscaux et sociaux applicables.

7.3.1.2 - Liquidation fractionnée en capital

En cas de liquidation partielle de votre capital, Vous avez la possibilité de choisir entre une liquidation fractionnée libre ou une liquidation fractionnée programmée dans la limite du montant de la Valeur Atteinte sur l'Adhésion après application des prélèvements fiscaux et sociaux applicables.

En cas de liquidation fractionnée, la partie non liquidée de l'épargne retraite acquise est considérée comme étant toujours en phase de constitution (Article 1.8 des présentes Conditions Générales).

Dans le cadre d'une liquidation fractionnée libre, Vous pouvez demander à tout moment le versement de tout ou partie du Capital restant sur l'Adhésion. Le montant minimum du capital dont la liquidation peut être demandée est de 1 000 euros. Le solde restant sur l'Adhésion après chaque liquidation fractionnée doit être au minimum de 1 000 euros. A défaut, l'Assureur procèdera au règlement de la totalité du Capital en une seule fois.

Dans le cadre d'une liquidation du capital fractionnée programmée, l'Adhérent-Assuré choisit la périodicité (mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle) et le montant du Capital à liquider. Le montant minimum du capital dont la liquidation peut être demandée est de 150 euros par mois, 450 euros par trimestre, 900 euros par semestre et 1 800 euros par an.

Le montant du capital fractionné sera versé par virement, au plus tard, le vendredi suivant la demande de liquidation, sur le compte bancaire, postal ou de Caisse d'Epargne que Vous aurez indiqué.

Le programme de fractionnement du capital sera interrompu par l'Assureur dans les cas suivants :

- Si l'Adhérent-Assuré demande la conversion en Rente de son Adhésion ;
- Si l'Adhérent-Assuré demande la liquidation totale de son Adhésion ;
- En cas de décès de l'Adhérent-Assuré.

Vous avez, à tout moment, la possibilité de mettre un terme au fractionnement du capital.

En cas de décès de l'Adhérent-Assuré avant l'échéance choisie pour le dernier versement du capital fractionné, le solde du capital restant dû sera versé en une seule fois au(x) Bénéficiaire(s) désigné(s).

7.3.2 - Liquidation en Rente

7.3.2.1 - Mise en place de la Rente

L'épargne retraite constituée peut être versée sous forme de Rente viagère. L'Adhérent-Assuré doit demander la transformation en Rente au plus tard avant son 75^{ème} anniversaire.

La demande de liquidation en Rente porte sur l'intégralité du contrat. Elle peut également porter sur une fraction du contrat,

à condition que la fraction restante fasse l'objet d'une demande de liquidation en capital unique pour le solde et qui s'opère au même moment que la demande de liquidation en Rente.

La date d'effet de la transformation en Rente est fixée au premier jour du mois qui suit la date de réception de l'ensemble des pièces justificatives nécessaires au règlement, si ces pièces parviennent à l'Assureur dix jours ouvrés avant le dernier jour du mois, ou au premier jour du mois suivant dans le cas contraire.

La Rente est versée sur une base mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle selon le choix de l'Adhérent-Assuré. Les frais de gestion du support de la rente sont de 2% maximum et il n'existe pas de frais sur quittance d'arrérages de Rente.

7.3.2.2 - Types de Rentes

Vous avez le choix entre plusieurs types de Rentes :

Rente viagère :

L'Assureur s'engage à verser une Rente à l'Adhérent-Assuré tant que ce dernier est en vie.

Rente viagère réversible :

L'Assureur s'engage à verser une Rente à l'Adhérent-Assuré tant qu'il est en vie, et à son décès, à verser au Bénéficiaire de la réversion une Rente, tant que ce dernier est en vie. Le montant de la Rente versée est, alors, une part de la Rente qui était versée à l'Adhérent-Assuré. Cette Rente de réversion peut-être de 50% à 150% par tranche de 10% de la Rente versée à l'Adhérent-Assuré. Le choix du taux de réversion est déterminé par l'Adhérent-Assuré lors de la transformation de l'épargne retraite en Rente.

Rente viagère avec annuités garanties :

L'Assureur s'engage à verser une Rente à l'Adhérent-Assuré pendant, au minimum, le nombre d'annuités garanties. À son décès, si le nombre d'annuités garanties n'a pas été versé, les annuités restantes seront versées au(x) Bénéficiaire(s) désigné(s). Ces annuités seront versées sous forme de Rente, égale au montant de celle versée à l'Adhérent-Assuré.

Le nombre d'annuités garanties est déterminé, par l'Adhérent-Assuré, au moment de la transformation de l'épargne retraite en Rente, en tenant compte de l'article A-335-1 du Code des assurances. Cet article indique que le nombre d'annuités garanties est limité par le nombre d'années d'espérance de vie de l'Adhérent-Assuré, à l'effet de la Rente, diminué de 5 ans.

Rente viagère réversible à annuités garanties :

La Rente viagère réversible peut être assortie d'annuités garanties. Dans le cadre de cette option, l'Adhérent-Assuré choisit 2 Bénéficiaires : un Bénéficiaire de 1^{er} rang et un de 2nd rang. Si l'Adhérent-Assuré vient à décéder, ainsi que son Bénéficiaire de 1^{er} rang (dans cet ordre ou l'autre) et que le nombre d'annuités garanties n'est pas terminé alors les annuités restantes seront versées au Bénéficiaire de 2nd rang. Ces annuités seront versées sous forme de Rente.

La Rente de réversion peut-être de 50% à 100% de la Rente versée à l'Adhérent-Assuré dans le cadre de cette option.

Le nombre d'annuités garanties est déterminé, par l'Adhérent-Assuré, au moment de la transformation de l'épargne retraite en Rente, en tenant compte de l'article A-335-1 du Code des assurances. Cet article indique que le nombre d'annuités garanties est limité par le nombre d'années d'espérance de vie de l'Adhérent-Assuré, à la date d'effet de la Rente, diminué de 5 ans.

Rente viagère par paliers :

L'Assureur s'engage à verser une Rente, à l'Adhérent-Assuré, dont le montant est majoré ou diminué par rapport à celui versé après une première période. Chacune des deux premières périodes de versement est limitée à 10 ans. Le nombre de majorations ou de diminutions est au maximum de 2.

Les coefficients de majoration et la durée des périodes sont déterminés, par l'Adhérent-Assuré, au moment de la transformation de l'épargne retraite en Rente.

En fonction des offres disponibles au moment de la transformation de l'épargne retraite, l'Assureur pourra proposer, à l'Adhérent-Assuré, d'autres options de Rentes.

7.3.2.3 - Détermination du montant de la Rente

Le montant brut de la Rente est déterminé en fonction des paramètres suivants :

- La Valeur Atteinte de l'épargne retraite à la date d'effet de la transformation en Rente diminuée des éventuels prélèvements sociaux et fiscaux,
- La date de naissance de l'Adhérent-Assuré et le cas échéant du Bénéficiaire de la réversion,
- La table de mortalité en vigueur, au moment de la transformation de l'épargne retraite en Rente,
- L'option de Rente choisie par l'Adhérent-Assuré (article 7.3.2.2 des Conditions Générales),
- La périodicité choisie par l'Adhérent-Assuré,
- Le nombre d'annuités garanties si l'option est retenue,
- Le taux d'intérêt technique en vigueur lors de la transformation de l'épargne retraite en Rente (Le taux d'intérêt technique est le taux d'intérêt financier retenu, a priori, pour tarifier la Rente. Le taux maximum est encadré par la réglementation en vigueur),
- Les frais de service de la Rente, fixés à 0% de chaque montant brut de Rente versée et plafonnés à 1% du Plafond Mensuel de Sécurité Sociale par arrérage.

Le calcul du montant de la Rente attribuée est réalisé en fonction des règles en vigueur au jour de la liquidation des droits. L'Assureur ne garantit pas le montant de la Rente avant la liquidation sous forme de rente.

Le montant versé au(x) Bénéficiaire(s) de la Rente tiendra compte des éventuels prélèvements sociaux et fiscaux.

Les Rentes en cours de service sont revalorisées selon le compte de participation aux résultats techniques et financiers tel que défini à l'article 5.2.1 des Conditions Générales.

L'Assureur adressera à l'Adhérent-Assuré un certificat de Rente reprenant les points essentiels du service de celle-ci et entre autres :

- Coordonnées de l'Adhérent-Assuré,
- Désignation du Bénéficiaire si nécessaire,
- Montant de la Rente,
- Date d'effet du versement,
- Périodicité du versement.

Lorsque les quittances d'arrérages mensuelles ne dépassent pas 100 euros, en y incluant le montant des majorations légales, l'Assureur peut, avec l'accord de l'Adhérent-Assuré, substituer un versement unique en capital à la Rente.

Lorsque les quittances d'arrérages sont versées selon une périodicité de paiement supérieure à un mois, le seuil de 100 euros est multiplié par le nombre de mois inclus dans la période de paiement.

Dans le cas où chaque quittance d'arrérage peut être amenée au seuil de 100 euros en groupant en un seul les différents contrats de Rentes souscrits auprès de l'Assureur, Vous avez la possibilité d'opter entre le rachat et cette transformation.

7.4 - LE DÉCÈS DE L'ADHÉRENT-ASSURÉ

7.4.1 - Décès pendant la phase de constitution de l'épargne

Le décès de l'Adhérent-Assuré au cours de la phase de constitution de l'épargne retraite met fin à l'Adhésion.

À réception de l'acte de décès de l'Adhérent-Assuré, l'Assureur procède au désinvestissement de tous les Supports présents sur l'Adhésion, sous réserve de l'application de l'article 5.1.5 des Conditions Générales, en réalisant un Arbitrage, sans frais, sur le Support d'attente de versement du capital décès.

Cet Arbitrage est réalisé conformément aux règles de dates de valeurs relatives aux décès et indiquées à l'article 5.3 des Conditions Générales. Le montant du Capital désinvesti pour réaliser l'Arbitrage est égal à la Valeur Atteinte de l'Adhésion telle que définie à l'article 7.5 des Conditions Générales.

Jusqu'à la réception des pièces nécessaires à son versement ou, le cas échéant, jusqu'au dépôt de ce capital à la Caisse des dépôts et des consignations, le capital décès versé sur le Support « Fonds en attente de versement du capital décès » dédié à la gestion du capital à verser suite au décès de l'Adhérent-Assuré est rémunéré pour chaque année civile, conformément à l'article R.132-3-1 du code des assurances, au taux égal au moins élevé des deux taux suivants :

- La moyenne sur les douze derniers mois du taux moyen des emprunts de l'Etat français, calculée au 1^{er} novembre de l'année précédente ;
- Le dernier taux moyen des emprunts de l'Etat français disponible au 1^{er} novembre de l'année précédente.

Le montant du capital décès versé au(x) Bénéficiaire(s) désigné(s) est égal à la Valeur Atteinte présente sur le Support « Fonds d'attente de versement du capital décès » diminuée des éventuelles primes restant dues au titre de la garantie décès plancher et des éventuels prélèvements sociaux et fiscaux en vigueur à la date du paiement.

Ce capital est réparti entre le(s) Bénéficiaire(s) désigné(s). Ces parts peuvent ensuite être converties en Rente et/ou être perçues en un capital unique selon le choix de chaque Bénéficiaire à l'exception des sommes issues du compartiment « Versements obligatoires » qui donnent lieu à une prestation sous forme de Rente.

Conformément à l'article A.160-2-1 du Code des assurances, si le montant des arrérages mensuels ainsi déterminé est inférieur à 100 euros, l'Assureur pourra, avec l'accord du Bénéficiaire, substituer à la Rente un paiement unique.

Le(s) Bénéficiaire(s) pourra(ont) également demander à percevoir le Capital décès sous forme de titres ou de parts dans les conditions prévues ci-après.

Un Bénéficiaire désigné par l'Adhérent-Assuré peut opter pour la remise de titres ou de parts pour le règlement du Capital décès de l'Adhésion, pour les titres ou parts qui sont négociés sur un marché réglementé, à l'exception de ceux qui confèrent directement le droit de vote à l'assemblée générale des actionnaires d'une société inscrite à la cote officielle d'une bourse de valeurs.

Dans le cas où un organisme de placement collectif en valeurs mobilières ou un placement collectif relevant d'une des catégories suivantes (fonds d'investissement à vocation générale, fonds de Capital investissement, sociétés d'investissement à Capital fixe dont les actions sont négociées sur un marché d'instruments financiers, fonds de fonds alternatifs, fonds déclarés et fonds professionnels à vocation générale), a été scindé, l'Assureur propose alors au Bénéficiaire, le règlement correspondant aux actions ou parts de l'organisme issu de la scission et qui a reçu les actifs dont la cession n'aurait pas été conforme à l'intérêt des actionnaires ou des porteurs de parts, sous forme de remise des actions ou parts de cet organisme.

Un Bénéficiaire désigné par l'Adhérent-Assuré peut également opter irrévocablement pour la remise de titres ou de parts non négociés sur un marché réglementé, notamment de parts de fonds communs de placement à risques ou non négociables, au moment du règlement du Capital décès, en cas d'exercice de la Clause bénéficiaire.

L'exercice de cette option par le Bénéficiaire n'entraîne pas l'acceptation du bénéfice de l'Adhésion.

Cette option s'applique de plein droit au Bénéficiaire lorsque

l'Adhérent-Assuré avait lui-même opté pour ce type de règlement, sauf mention expresse contraire.

Ce paiement en titres ou en parts non négociables ou non négociés sur un marché réglementé ne peut s'opérer qu'avec des titres ou des parts qui ne confèrent pas de droit de vote et qu'à la condition que le Bénéficiaire, son conjoint ou partenaire lié par un pacte civil de solidarité, ses ascendants et descendants ou ses frères et sœurs, n'aient pas détenu ensemble ou séparément, directement ou indirectement, au cours des cinq années précédant le paiement plus de 10 %, des titres ou des parts de la même entité que ceux remis par l'Assureur.

Le Bénéficiaire désigné par l'Adhérent-Assuré peut également opter irrévocablement pour la remise des parts ou actions de fonds d'investissements alternatifs négociés sur un marché réglementé, à l'exception des titres ou des parts qui confèrent directement le droit de vote à l'assemblée générale des actionnaires d'une société inscrite à la cote officielle d'une bourse de valeurs, dans les conditions prévues pour la remise de titres ou de parts non négociés sur un marché réglementé.

Si l'option garantie plancher a été souscrite et que le montant de la Valeur Atteinte de l'épargne retraite déterminée est inférieur au montant du capital garanti prévu par l'option garantie plancher, le Capital constitutif correspondra à ce capital garanti et non pas à la Valeur Atteinte de l'épargne retraite.

7.4.2 - Décès pendant la phase de restitution de l'épargne

En cas de décès de l'Adhérent-Assuré pendant le service de la Rente, si celui n'a pas opté pour le versement d'une Rente réversible, son décès met fin au paiement de la Rente sous réserve des dispositions relatives à la Rente avec annuités garanties.

Si l'Adhérent-Assuré a opté pour le versement d'une rente réversible, la Rente de réversion viagère est versée au Bénéficiaire désigné.

Si l'Adhérent-Assuré a opté pour le versement d'une rente avec annuités garanties, la rente est versée au Bénéficiaire désigné.

En cas de décès de l'Adhérent-Assuré pendant la phase de restitution du capital fractionné, le Capital restant dû est versé au(x) Bénéficiaire(s) désigné(s) sous forme de capital unique dans les conditions visées à l'article 7.6 des Conditions Générales.

7.5 - LE CALCUL DES PRESTATIONS

7.5.1 - Pour le Fonds en euros

La Valeur Atteinte calculée en cours d'année est égale à la provision mathématique de l'Adhésion au 1^{er} janvier de l'année en cours, augmentée des investissements nets et/ou diminuée des désinvestissements réalisés sur l'Adhésion au cours de l'année considérée, capitalisée en intérêts composés sur la base du taux minimum annuel de Participation aux bénéfices annoncé au début de l'année du Rachat, ou du décès, au prorata du temps écoulé depuis le 1^{er} janvier précédant ladite demande. Le calcul de la Valeur Atteinte dépend de la Date de valeur de l'acte de gestion telle que définie à l'article 5.3 des Conditions Générales.

7.5.2 - Pour les unités de compte

La Valeur Atteinte est fonction du nombre d'unités de compte inscrites à votre Adhésion à la date de calcul et des valeurs de vente de ces unités de compte déterminées en fonction des dates de valeur, telles que définies à l'article 5.3 des Conditions Générales.

A une date donnée, la Valeur Atteinte est égale au produit du nombre de chaque unité de compte acquise à cette date par la valeur de vente desdites unités de compte.

7.5.3 - Pour le Support Croissance Allocation Long Terme

La Valeur Atteinte est fonction du nombre de Parts de provision de diversification inscrites à votre Adhésion à la date de calcul et des valeurs de vente de ces Parts de provision de diversification déterminées en fonction des dates de valeur, telles que définies à l'article 5.3 des Conditions Générales.

A une date donnée, la Valeur Atteinte est égale au produit du nombre de chaque part de provision de diversification acquise à cette date par la valeur de vente desdites Parts de provision de diversification.

7.6 - MODALITÉS DE RÈGLEMENT ET INFORMATIONS PRATIQUES

Toute demande de règlement, quelle qu'elle soit, doit être adressée à l'Assureur, par courrier, à l'adresse suivante : Spirica - 16/18 Boulevard de Vaugirard, 75015 PARIS

7.6.1 - Demande de rachat exceptionnel

Vous pouvez demander le règlement du Rachat exceptionnel de votre Adhésion sous forme de capital.

Les pièces à adresser à l'Assureur sont :

- Une demande de Rachat signée par l'Adhèrent-Assuré ;
- Le justificatif de la demande de Rachat exceptionnel ;
- La carte vitale de l'Adhèrent-Assuré ;
- Une copie officielle d'une pièce d'identité en cours de validité (carte nationale d'identité, passeport, etc.) de l'Adhèrent-Assuré ;
- Un relevé d'identité bancaire de l'Adhèrent-Assuré pour le virement ;
- L'accord écrit préalable du(s) Bénéficiaire(s) Acceptant(s) le cas échéant ;

L'Assureur ou votre Conseiller se réserve le droit de demander toute pièce justificative complémentaire notamment dans des situations spécifiques ou pour respecter la réglementation applicable en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.

Le règlement se fera par virement, ou par chèque, à l'exception des sorties en titres et/ou en parts, à l'ordre de l'Adhèrent-Assuré, exclusivement.

L'Assureur s'engage à verser les sommes dues dans un délai ne pouvant excéder un mois à compter de la réception de toutes les pièces nécessaires au règlement.

7.6.2 - Demande de liquidation des droits

Vous pouvez demander le règlement de vos droits individuels sous forme de Rente et/ou de capital payable en une ou plusieurs fois tel que défini à l'article 7.3 des Conditions Générales.

Les pièces à adresser à l'Assureur sont :

- Une demande de règlement signée par l'Adhèrent-Assuré ;
- Le justificatif de départ à la retraite le cas échéant ;
- Une copie officielle d'une pièce d'identité en cours de validité (carte nationale d'identité, passeport, etc.) de l'Adhèrent-Assuré ;
- Un relevé d'identité bancaire de l'Adhèrent-Assuré pour le virement ;

L'Assureur, lui-même ou par l'intermédiaire de votre Conseiller se réserve le droit de demander toute pièce justificative complémentaire notamment dans des situations spécifiques ou pour respecter la réglementation applicable en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.

Le règlement se fera par virement ou par chèque à l'ordre de l'Adhèrent-Assuré, exclusivement.

L'Assureur s'engage à verser les sommes dues dans un délai

ne pouvant excéder un mois à compter de la réception de toutes les pièces nécessaires au règlement.

7.6.3 - En cas de décès de l'Adhèrent-Assuré

Pour percevoir le règlement du capital décès, le(s) Bénéficiaire(s) doivent adresser à l'Assureur un acte de décès. Dans les quinze (15) jours suivant la réception de l'acte de décès original de l'Adhèrent-Assuré, et sous réserve de l'identification de leurs coordonnées, l'Assureur demandera aux Bénéficiaires les documents suivants :

- Un extrait d'acte de naissance ;
- La photocopie d'une pièce d'identité officielle (carte nationale d'identité, passeport, etc.) en cours de validité ;
- Tout élément permettant de justifier de la qualité de Bénéficiaire ;
- Un relevé d'identité bancaire du(es) Bénéficiaire(s) ;
- Un courrier demandant le règlement et les modalités de règlement (capital décès ou Rente) ;
- Le cas échéant, toute pièce complémentaire exigée par la réglementation en vigueur, notamment en matière fiscale.

Dans tous les cas, l'Assureur se réserve le droit de demander toute pièce justificative complémentaire notamment dans des situations spécifiques ou pour respecter la réglementation applicable en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.

Dans le cas d'une demande de versement sous forme de Rente temporaire, Vous devrez également indiquer dans votre demande la durée choisie pour la Rente (10 ou 15 ans).

Puis, durant le service de la Rente, la copie datée et signée d'une pièce d'identité officielle (carte nationale d'identité, passeport, etc.) en cours de validité du(es) Bénéficiaire(s) devra être adressée une fois par an à l'Assureur.

L'Assureur s'engage à verser les sommes dues dans un délai ne pouvant excéder un mois à compter de la réception de toutes les pièces nécessaires au règlement.

Le règlement de la prestation se fera par virement ou par chèque, à l'exception des sorties en titres et/ou en parts, à l'ordre du(es) Bénéficiaire(s) valablement désignés, exclusivement.

7.6.4 - Information relative aux contrats d'assurance vie en « déshérence »

Conformément à l'article L.132-27-2 du code des assurances, les sommes dues au titre des contrats d'assurance sur la vie qui ne font pas l'objet d'une demande de versement des prestations ou du capital sont déposées à la Caisse des dépôts et consignations à l'issue d'un délai de dix ans à compter de la date de prise de connaissance par l'Assureur du décès de l'Adhèrent-Assuré ou de l'échéance du contrat.

La date de prise de connaissance du décès de l'Adhèrent-Assuré par l'Assureur, est la date à laquelle l'Assureur est informé du décès, par l'obtention de l'acte de décès.

A défaut d'échéance du contrat ou de prise de connaissance par l'Assureur du décès de l'Adhèrent-Assuré, lorsque la date de naissance de l'Adhèrent-Assuré remonte à plus de cent vingt années et qu'aucune opération n'a été effectuée à l'initiative de l'Adhèrent-Assuré au cours des deux dernières années, l'Assureur est tenu de rechercher le Bénéficiaire et, si cette recherche aboutit, de l'aviser de la stipulation effectuée à son profit. Si cette recherche n'aboutit pas, les sommes dues au titre de ces contrats sont transférées à la Caisse des dépôts et consignations au terme d'un délai de dix ans à compter de la date du cent vingtième anniversaire de l'Adhèrent-Assuré, après vérification de sa date de naissance par l'Assureur.

Les sommes ainsi déposées seront acquises à l'Etat, à l'issue d'un délai supplémentaire de vingt ans à compter de leur dépôt

à la Caisse des dépôts et consignations, si elles n'ont pas été réclamées par le(s) Bénéficiaire(s).

8. INFORMATIONS GÉNÉRALES

8.1 - INFORMATIONS PÉRIODIQUES

Les informations relatives à votre Adhésion Vous sont communiquées dans les conditions prévues par l'article L.224-7 du Code monétaire et financier.

À ce titre, Vous recevrez, une fois par an, après la clôture de l'exercice précédent, un relevé détaillé comprenant les informations relatives à votre Adhésion et à ses Supports, conformément à la loi.

En outre, Vous êtes informé par l'Assureur, au minimum six mois avant le cinquième anniversaire précédant l'âge prévisionnel de votre départ à la retraite, du droit d'information dont Vous disposez au cours des cinq dernières années de votre Adhésion au Contrat ASAC FAPES PER conformément à la réglementation.

A tout moment en cours d'année, vous pouvez également demander communication à l'Assureur, par courrier, de la Valeur de Rachat de votre Adhésion.

8.2 - RÉCLAMATIONS

Vous pouvez adresser toute réclamation auprès de votre conseiller, ou de ASAC-FAPES - Service réclamations – 31, rue des Colonnes du Trône – 75012 PARIS par courrier, ou par mail à l'adresse suivante : reclamation@asac-fapes.fr, qui en fera part le cas échéant, à l'Assureur.

En cas de désaccord avec la(es) réponse(s) obtenue(s), Vous pouvez adresser votre réclamation :

- par courrier à : Spirica – Service Réclamations –16-18 boulevard de Vaugirard 75724 PARIS CEDEX 15
- depuis le site internet : <https://www.spirica.fr/>, rubrique « nous contacter »

L'Assureur accusera réception de votre réclamation dans un délai maximum de 10 jours ouvrables à compter de la réception de celle-ci, sauf si la réponse elle-même est apportée dans ce délai.

L'Assureur apportera une réponse à votre réclamation dans un délai de 2 mois à compter de la réception de celle-ci, sauf circonstances particulières justifiant un délai de traitement plus long, ce dont Vous serez informé.

8.3 - MÉDIATION

Après avoir utilisé les procédures de réclamation internes de l'Assureur prévues par l'article 8.2 des Conditions Générales, Vous, ou vos ayants-droits, pouvez demander l'avis du Médiateur de l'Assurance, personne indépendante de l'Assureur, sans préjudice de la possibilité pour Vous d'intenter une action en justice :

- **Par courrier postal adressé au Médiateur de l'Assurance à l'adresse suivante :**

La Médiation de l'Assurance
TSA 50110
75441 Paris Cedex 09

- **Par voie électronique, sur le site de la Médiation de l'Assurance : <http://www.mediation-assurance.org>**

Le médiateur ne pourra examiner votre demande si celle-ci a été précédemment examinée ou si elle est en cours d'examen, par un autre Médiateur ou par un tribunal.

La Charte de la Médiation de l'Assurance et les conditions d'accès à cette médiation sont disponibles sur le site internet <http://www.mediation-assurance.org> ou sur simple demande à l'Assureur.

8.4 - FONDS DE GARANTIE

En application des articles L.423-1 et suivants du code des assurances, l'Assureur est adhérent du fonds de garantie contre la défaillance des sociétés d'assurances de personne. Ce fonds est destiné à préserver les droits des Adhérents-Assurés et des Bénéficiaires des contrats souscrits auprès des sociétés d'assurance, **dans la limite de la réglementation applicable.**

8.5 - RÉGIME JURIDIQUE

8.5.1 - Langue

Avec votre accord, l'Assureur s'engage à utiliser la langue française pendant toute la durée de l'Adhésion.

8.5.2 - Loi applicable et régime fiscal

La loi applicable à votre Adhésion et aux conséquences de son exécution ainsi qu'à toute difficulté relative à sa validité, son exécution ou son interprétation, est la loi française. Dans toutes les hypothèses où un choix de loi serait ouvert, les parties conviennent que la loi applicable à l'Adhésion est la loi française.

L'Adhésion au Contrat ASAC FAPES PER est soumise au régime fiscal français, dont les principales dispositions figurent à l'Annexe « Caractéristiques fiscales du Plan d'Épargne Retraite Individuel ». Les montants des garanties figurant à l'Adhésion correspondent aux engagements de l'Assureur et ne tiennent pas compte des impôts, taxes et prélèvements divers qui sont ou qui pourraient être dus par Vous au titre de la législation et de la réglementation actuelle ou à venir.

8.5.3 - Éléments contractuels

Lors de la signature du bulletin d'Adhésion, vous conservez un exemplaire dudit bulletin, des avenants éventuels, des Conditions Générales, et des annexes aux Conditions Générales.

Les informations contenues dans les Conditions Générales sont valables pendant toute la durée de l'Adhésion, sous réserve de modifications du contrat conclu par avenant entre l'Assureur et l'Association APPEIR dans les conditions prévues à l'article 1.4 des Conditions Générales.

Le Contrat conclu entre les parties est régi par :

- La loi française ;
- Le Code monétaire et financier ;
- Le Code des assurances ;
- Les Conditions Générales valant Notice d'information ;
- Les annexes aux Conditions Générales :
 - Annexe : Caractéristiques fiscales du Plan d'Épargne Retraite Individuel;
 - Annexe : Garantie de prévoyance
 - Annexe : Modalités de consultation et de gestion en ligne
 - Annexe Financière
- Le bulletin d'Adhésion
- Le Certificat d'Adhésion;
- Tout avenant éventuel au Contrat ou à l'Adhésion.

8.6 - AUTORITÉ DE CONTRÔLE

L'Assureur est soumis au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution : ACPR, 4 place de Budapest – CS 92459 – 75436 Paris Cedex 09.

8.7 - PRESCRIPTION

Conformément à l'article L.114.1 du code des assurances dans sa rédaction en vigueur :

« Toutes actions dérivant d'un contrat d'assurance sont prescrites par deux ans à compter de l'événement qui y donne naissance.

Toutefois, ce délai ne court :

- 1° En cas de réticence, omission, déclaration fautive ou

inexacte sur le risque couru, que du jour où l'assureur en a eu connaissance ;

2° En cas de sinistre, que du jour où les intéressés en ont eu connaissance, s'ils prouvent qu'ils l'ont ignoré jusque-là.

Quand l'action de l'assuré contre l'assureur a pour cause le recours d'un tiers, le délai de la prescription ne court que du jour où ce tiers a exercé une action en justice contre l'assuré ou a été indemnisé par ce dernier.

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

Pour les contrats d'assurance sur la vie, nonobstant le point de départ en cas de sinistre, du jour où les intéressés en ont eu connaissance, s'ils prouvent qu'ils l'ont ignoré jusque-là, les actions du bénéficiaire sont prescrites au plus tard trente ans à compter du décès de l'assuré ».

Conformément à l'article L.114-2 du code des assurances :

« La prescription est interrompue par une des causes ordinaires d'interruption de la prescription et par la désignation d'experts à la suite d'un sinistre. L'interruption de la prescription de l'action peut, en outre, résulter de l'envoi d'une lettre recommandée ou d'un envoi recommandé électronique, avec accusé de réception, adressés par l'assureur à l'assuré en ce qui concerne l'action en paiement de la prime et par l'assuré à l'assureur en ce qui concerne le règlement de l'indemnité. »

Conformément à l'article L.114-3 du code des assurances :

Par dérogation à l'article 2254 du code civil, les parties au contrat d'assurance ne peuvent, même d'un commun accord, ni modifier la durée de la prescription, ni ajouter aux causes de suspension ou d'interruption de celle-ci.

Informations complémentaire

Article 2240 du code civil : « La reconnaissance par le débiteur du droit de celui contre lequel il prescrivait interrompt le délai de prescription. »

Article 2241 du code civil : « La demande en justice, même en référé, interrompt le délai de prescription ainsi que le délai de forclusion. Il en est de même lorsqu'elle est portée devant une juridiction incompétente ou lorsque l'acte de saisine de la juridiction est annulé par l'effet d'un vice de procédure. »

Article 2242 du code civil : « L'interruption résultant de la demande en justice produit ses effets jusqu'à l'extinction de l'instance. »

Article 2243 du code civil : « L'interruption est non avenue si le demandeur se désiste de sa demande ou laisse périmer l'instance, ou si sa demande est définitivement rejetée. »

Article 2244 du code civil : « Le délai de prescription ou le délai de forclusion est également interrompu par un acte d'exécution forcée. »

Article 2245 du code civil : « L'interpellation faite à l'un des débiteurs solidaires par une demande en justice ou par un acte d'exécution forcée ou la reconnaissance par le débiteur du droit de celui contre lequel il prescrivait interrompt le délai de prescription contre tous les autres, même contre leurs héritiers. En revanche, l'interpellation faite à l'un des héritiers d'un débiteur solidaire ou la reconnaissance de cet héritier n'interrompt pas le délai de prescription à l'égard des autres cohéritiers, même en cas de créance hypothécaire, si l'obligation est divisible. Cette interpellation ou cette reconnaissance n'interrompt le délai de prescription, à l'égard des autres codébiteurs, que pour la part dont cet héritier est tenu.

Pour interrompre le délai de prescription pour le tout, à l'égard des autres codébiteurs, il faut l'interpellation faite à tous les héritiers du débiteur décédé ou la reconnaissance de tous ces héritiers. »

Article 2246 du code civil : « L'interpellation faite au débiteur principal ou sa reconnaissance interrompt le délai de prescription contre la caution. ».

Report du point de départ ou suspension de la prescription

Article 2230 du code civil : « La suspension de la prescription en arrête temporairement le cours sans effacer le délai déjà couru. »

Article 2233 du code civil : « La prescription ne court pas :

1° à l'égard d'une créance qui dépend d'une condition, jusqu'à ce que la condition arrive ;

2° à l'égard d'une action en garantie, jusqu'à ce que l'éviction ait lieu ;

3° à l'égard d'une créance à terme, jusqu'à ce que ce terme soit arrivé. »

Article 2234 du code civil : « La prescription ne court pas ou est suspendue contre celui qui est dans l'impossibilité d'agir par suite d'un empêchement résultant de la loi, de la convention ou de la force majeure. »

Article 2235 du code civil : « La prescription ne court pas ou est suspendue contre les mineurs non émancipés et les majeurs en tutelle, sauf pour les actions en paiement ou en répétition des salaires, arrrages de Rente, pensions alimentaires, loyers, fermages, charges locatives, intérêts des sommes prêtées et, généralement, les actions en paiement de tout ce qui est payable par années ou à des termes périodiques plus courts. »

Article 2239 du code civil : « La prescription est également suspendue lorsque le juge fait droit à une demande de mesure d'instruction présentée avant tout procès. Le délai de prescription recommence à courir, pour une durée qui ne peut être inférieure à six mois, à compter du jour où la mesure a été exécutée. »

La prescription est également suspendue dans les cas suivants :

- A compter du jour où, après la survenance d'un litige, les parties conviennent de recourir à la médiation ou à la conciliation ou, à défaut d'accord écrit, à compter du jour de la première réunion de médiation ou de conciliation ;
- A compter de la conclusion d'une convention de procédure participative ou à compter de l'accord du débiteur constaté par l'huissier de justice pour participer à la procédure prévue à l'article 1244-4 du Code civil. Le délai de prescription recommence à courir, pour une durée qui ne peut être inférieure à six mois, à compter de la date à laquelle soit l'une des parties ou les deux, soit le médiateur ou le conciliateur déclarent que la médiation ou la conciliation est terminée ;
- Selon l'article L. 623-27 du Code de la consommation, l'action mentionnée à l'article L. 623-1 du Code de la consommation suspend la prescription des actions individuelles en réparation des préjudices résultant des manquements constatés par le jugement prévu aux articles L. 623-4 ou L. 623-14 du Code de la consommation. Le délai de prescription recommence à courir, pour une durée qui ne peut être inférieure à six mois, à compter de la date à laquelle, selon le cas, le jugement rendu en application des articles L. 623-4 ou L. 623-14 n'est plus susceptible de recours ordinaire ou de pourvoi en cassation ou de l'homologation prévue à l'article L. 623-23 du Code de la consommation ;
- La Médiation de l'assurance est saisie.

8.8 - PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

SPIRICA (16-18 boulevard de Vaugirard 75015 PARIS), responsable de traitement, collecte les données à caractère personnel dans le cadre de l'Adhésion et de son exécution.

Conformément à la réglementation en vigueur sur la protection des données personnelles, ces données font l'objet d'un traitement indispensable à SPIRICA pour l'accomplissement des finalités suivantes : la passation, l'exécution et la gestion des contrats, la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, la lutte contre la fraude ainsi que la réponse aux obligations légales, réglementaires et administratives en vigueur auxquelles SPIRICA est soumise.

Ces données ont un caractère obligatoire et sont nécessaires au traitement de votre dossier. À défaut de communication de ces données, l'Adhésion ne peut être réalisée ou exécutée.

Vous vous engagez par ailleurs à communiquer à l'Assureur, toute modification de nature à affecter les informations communiquées lors de la souscription ou ultérieurement, notamment tout changement d'adresse postale ou électronique.

Vos données à caractère personnel seront conservées pendant les durées suivantes :

Dans le cadre de la passation, de l'exécution et de la gestion de l'Adhésion, les données sont conservées pour la durée de la relation contractuelle, augmentée des délais nécessaires à la liquidation et à la consolidation de vos droits et des durées relatives aux prescriptions applicables. Au dénouement de l'Adhésion, les délais de conservation sont de :

- 10 ans à compter du règlement du capital en cas de Rachat exceptionnel ou au Terme de l'Adhésion ;
- 30 ans à compter du décès ;
- 30 ans pour tout Adhésion non réglée à compter du décès ou du Terme de celle-ci le cas échéant (Loi Eckert).

Dans le cadre de la Lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, sous réserve de dispositions plus contraignantes, les données sont conservées cinq ans :

- A compter du dénouement de l'Adhésion ou de la cessation de la relation s'agissant des données et des documents relatifs à l'identité ;
- A compter de l'exécution de l'opération s'agissant des données et documents consignants les caractéristiques des opérations complexes (y compris en cas de dénouement de l'Adhésion ou de cessation des relations ou de non-exécution de l'opération).

Dans le cadre de lutte contre la fraude, les données sont conservées six mois à compter de l'émission de l'alerte pour la qualifier de pertinente ou non. A défaut de qualification, l'alerte doit être supprimée.

- Pour l'alerte qualifiée de « non pertinente », les données sont supprimées sans délai ;
- Pour l'alerte qualifiée de « pertinente », les données sont conservées cinq ans à compter de la clôture du dossier de fraude ou de la prescription légale applicable en cas de poursuite.

Dans le cadre des obligations de connaissance client, obligations déclaratives fiscales IFU, FATCA, OFAC, EAI, les données sont conservées selon les durées légales ou réglementaires de prescription applicables.

Les destinataires de ces données sont les personnels habilités chargés de la passation, gestion et exécution des contrats, les délégataires de gestion, les intermédiaires d'assurance, les co-assureurs et réassureurs, les associations souscriptrices de contrats de groupe, les entités du groupe Crédit Agricole, les autorités administratives et judiciaires pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires. Ces données sont également communiquées à nos sous-traitants et prestataires, si besoin.

En application de la réglementation en vigueur, vous disposez de droits d'accès, de rectification, d'effacement, de limitation, et le cas échéant d'opposition et de portabilité, relativement à l'ensemble des données personnelles vous concernant. Ces droits peuvent être exercés, en justifiant de votre identité, par courrier simple à : **SPIRICA – Délégué à la Protection des Données –16-18 boulevard de Vaugirard 75015 PARIS ou par courrier électronique à donneespersonnelles@spirica.fr.**

En cas de désaccord persistant concernant le traitement de vos données personnelles, après épuisement des procédures internes SPIRICA, la CNIL peut être saisie à partir de son site internet : www.cnil.fr.

8.9-DROIT D'OPPOSITION AU DÉMARCHAGE TÉLÉPHONIQUE

Si vous ne souhaitez pas faire l'objet de prospection commerciale par voie téléphonique, vous avez la possibilité de vous inscrire auprès d'OPPOSETEL, organisme chargé de la gestion de la liste d'opposition au démarchage téléphonique. Cette inscription peut se faire par l'envoi d'un courrier à l'adresse suivante : **OPPOSETEL - Service BLOCTEL, 6 rue Nicolas Siret, 10000 TROYES ou depuis le site internet : www.bloctel.gouv.fr.**

8.10 - RAPPORT SUR LA SOLVABILITÉ

L'Assureur publie annuellement un rapport sur sa solvabilité et sa situation financière, disponible depuis le site internet www.spirica.fr. En cas d'événement majeur affectant significativement la pertinence des informations contenues dans ce rapport, les entreprises d'assurance et de réassurance publient des informations relatives à la nature et aux effets de ces événements.

Avertissement

La présente Adhésion est un Contrat d'assurance sur la vie de type multi-Supports dans lequel l'Adhérent-Assuré supporte intégralement les risques de placement. L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte et de parts de provisions de diversification mais pas sur leur valeur. La valeur des unités de compte et des parts de provisions de diversification, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents n'est pas garantie et est sujette à des fluctuations à la hausse comme à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

ANNEXE

CARACTÉRISTIQUES FISCALES DU PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE INDIVIDUEL

Les dispositions fiscales décrites dans cette Annexe sont applicables au Plan d'Épargne Retraite Individuel et sont fournies à titre indicatif conformément à la fiscalité en vigueur au 1^{er} septembre 2021 et sous réserve de l'évolution de la législation.

1. FISCALITÉ PENDANT LA PHASE DE CONSTITUTION DE L'ÉPARGNE-RETRAITE

Impôt sur le revenu

Les versements volontaires effectués sur votre Adhésion peuvent bénéficier d'une déductibilité à l'entrée à l'impôt sur le revenu selon la fiscalité en vigueur. Toutefois, Vous avez la possibilité, lors de chaque versement, de demander à ce que le versement ne soit pas considéré comme déductible.

Dans ce dernier cas, les modalités d'imposition des prestations issues de versements volontaires de l'Adhérent-Assuré n'ayant pas fait l'objet d'une déduction de son revenu imposable sont différentes de celles des prestations issues de versements volontaires ayant fait l'objet d'une telle déduction. Les versements réalisés par Transfert entrant n'ouvrent pas droit à une nouvelle déduction.

Si vous êtes salarié :

Les versements volontaires bénéficient d'une enveloppe de déduction du revenu net global de l'Adhérent-Assuré dans les limites précisées ci-dessous.

Au titre d'une année, l'enveloppe de déduction est de :

- 10% des revenus d'activité professionnelle nets des frais professionnels de l'année précédente, limités à 8 fois le Plafond Annuel de la Sécurité Sociale (PASS) de l'année précédente ;
- Ou 10% du PASS de l'année précédente si le revenu de l'Adhérent-Assuré est inférieur à ce plafond.

Cette enveloppe est diminuée des déductions catégorielles accordées à vos versements de retraite supplémentaire effectués au cours de l'année précédente, c'est-à-dire :

- Les versements effectués au titre d'un contrat souscrit par l'entreprise et à adhésion obligatoire ;
- L'abondement de l'employeur sur les sommes de l'épargne salariale affectées à un PERCO ou au compartiment « Epargne salariale » d'un PER.

Si l'intégralité du plafond de déduction n'est pas utilisée au titre d'une année, le solde disponible peut être reporté et ajouté aux plafonds de déduction du PER des 3 années suivantes.

Le plafond dont chaque membre du foyer fiscal dispose à titre individuel est géré globalement, ce qui permettra, le cas échéant, au conjoint ou au partenaire de PACS, dont le montant de cotisation dépasse le plafond auquel il peut prétendre individuellement de bénéficier du plafond de déduction non utilisé par son conjoint ou partenaires de PACS pour la déduction de ses propres cotisations.

Si vous êtes Travailleur Non Salarié (TNS) non agricole :

Les versements volontaires effectués sur le PER bénéficient d'une enveloppe de déduction au titre de vos revenus d'activité TNS, ou au titre de votre revenu net global.

La déductibilité de vos revenus d'activité TNS :

- Pour un bénéfice imposable supérieur au plafond annuel de la Sécurité Sociale : La déductibilité est accordée dans la limite d'un plafond égal à 10% du bénéfice imposable limité à 8 fois le PASS et d'une déduction supplémentaire égale à 15% de la fraction du bénéfice imposable comprise entre 1

et 8 fois le montant annuel du plafond précité.

- Pour un bénéfice imposable inférieur au PASS : La déductibilité est accordée dans la limite d'un plafond égal à 10% du PASS. Dans cette enveloppe de déduction, sont pris également en compte les versements facultatifs aux régimes obligatoires des professions libérales et les versements de l'entreprise sur un PERCO ou le compartiment «Epargne salariale» d'un PER.

La déductibilité au titre de votre revenu net global :

Dans ce cas, pour une année donnée, l'enveloppe de déduction est de :

- 10% des revenus d'activité professionnelle nets des frais professionnels de l'année précédente limités à 8 fois le PASS de l'année précédente ;
- Ou 10% du PASS de l'année précédente si le revenu de l'Adhérent-Assuré est inférieur à ce plafond annuel.

L'enveloppe est diminuée des déductions opérées l'année précédente au titre de vos revenus professionnels tels que présentés ci-dessus sans tenir compte des 15% supplémentaires admis en déduction au titre de ces contrats. Lorsque l'exercice comptable ne coïncide pas avec l'exercice civil, le plafond du PASS pris en compte est celui de l'année de clôture de l'exercice comptable.

Si l'intégralité du plafond de déduction n'est pas utilisée au titre d'une année, le solde disponible peut être reporté et ajouté aux plafonds de déduction du PER des 3 années suivantes.

Le plafond dont chaque membre du foyer fiscal dispose à titre individuel est géré globalement, ce qui permettra, le cas échéant, au conjoint ou au partenaire de PACS, dont le montant de cotisation dépasse le plafond auquel il peut prétendre individuellement, de bénéficier du plafond de déduction non utilisé par son conjoint ou partenaire pour la déduction de ses propres cotisations.

Si vous êtes Travailleur Non Salarié (TNS) agricole :

Les versements volontaires effectués sur le PER bénéficient d'une enveloppe de déduction au titre de vos revenus d'activité TNS agricole, ou au titre de votre revenu net global.

La déductibilité de vos revenus d'activité TNS :

- Pour un revenu professionnel imposable supérieur au PASS : la déductibilité est accordée dans la limite d'un plafond égal à 10% du revenu professionnel imposable limité à 8 fois le PASS et d'une déduction supplémentaire égale à 15% de la fraction du revenu professionnel imposable comprise entre 1 et 8 fois le montant annuel du plafond précité.
- Pour un revenu professionnel imposable inférieur au PASS : la déductibilité est accordée dans la limite d'un plafond égal à 10% du PASS.

Dans cette enveloppe, sont pris en compte également les versements facultatifs aux régimes obligatoires des professions libérales et les versements de l'entreprise sur un PERCO ou le compartiment «Epargne salariale» d'un PER. Le conjoint ou aide familial du chef d'exploitation ou d'entreprise agricole vivant sur l'exploitation et participant à sa mise en valeur sans avoir la qualité de salarié, et cotisant à ce titre, au régime vieillesse du chef d'exploitation ou

d'entreprise, bénéficie d'une déduction égale à un tiers du plafond indiqué ci-dessus.

La déductibilité au titre de votre revenu net global :

Dans ce cas, pour une année donnée, l'enveloppe de déduction est de :

- 10% des revenus d'activité professionnelle nets des frais professionnels de l'année précédente limités à 8 fois le PASS de l'année précédente ;
- Ou 10% du PASS de l'année précédente si le revenu de l'Adhérent-Assuré est inférieur à ce plafond annuel.

L'enveloppe est diminuée des déductions opérées au cours de l'année précédente au titre de vos revenus professionnels tels que présentés ci-dessus sans tenir compte des 15% supplémentaires admis en déduction au titre de ces contrats.

Lorsque l'exercice comptable ne coïncide pas avec l'exercice civil, le plafond du PASS pris en compte est celui de l'année de clôture de l'exercice comptable.

Si l'intégralité du plafond de déduction n'est pas utilisée au titre d'une année, le solde disponible peut être reporté et ajouté aux plafonds de déduction du PER des 3 années suivantes.

Le plafond dont chaque membre du foyer fiscal dispose à titre individuel est géré globalement, ce qui permettra, le cas échéant, au conjoint ou au partenaire de PACS, dont le montant de cotisation dépasse le plafond auquel il peut prétendre individuellement, de bénéficier du plafond de déduction non utilisé par son conjoint ou partenaire pour la déduction de ses propres cotisations.

Si vous êtes sans activité professionnelle

Les versements effectués sur le PER peuvent être déduits à hauteur de 10% du PASS de l'année précédente de votre revenu net global.

Prélèvements sociaux

Il n'y a pas de prélèvements sociaux pendant la phase de constitution de l'épargne retraite.

2. FISCALITÉ EN CAS DE RACHAT EXCEPTIONNEL

Impôt sur le revenu

Le rachat de l'épargne n'est possible que dans les cas suivants :

- 1° Invalidité de l'Adhérent, de ses enfants, de son conjoint ou partenaire de PACS correspondant au classement de celui-ci en 2^{ème} et 3^{ème} catégories prévues à l'article L.341-4 du Code de la Sécurité Sociale,

- 2° Cessation d'activité non salariée de l'Adhérent à la suite d'un jugement de liquidation judiciaire en application du titre IV du livre VI du Code de Commerce ou toute situation justifiant ce rachat selon le Président du Tribunal de Commerce auprès duquel est instituée une procédure de conciliation telle que visée par l'article L.611-4 du Code de Commerce, qui en effectue la demande avec l'accord de l'Adhérent,

- 3° Expiration des droits à l'assurance chômage de l'Adhérent, ou le fait pour l'Adhérent qui a exercé des fonctions d'administrateur, de membre du directoire ou de membre du conseil de surveillance et n'a pas liquidé sa pension dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse de ne pas être Titulaire d'un contrat de travail ou d'un mandat social depuis deux ans au moins à compter du non-renouvellement de son mandat social ou de sa révocation,

- 4° Décès du conjoint ou du partenaire lié par un Pacte Civil de Solidarité (PACS),

- 5° Situation de surendettement de l'Adhérent au sens de

l'article L711-1 du Code de la consommation,

6° Affectation des sommes épargnées à l'acquisition de la résidence principale, **à l'exception des sommes provenant du compartiment « Versements Obligatoires » qui sont nécessairement liquidées sous forme de Rente.**

En cas de rachat de l'épargne pour les motifs 1° à 5°, l'épargne retraite rachetée est exonérée d'impôt sur le revenu.

Dans le cas de l'achat de la résidence principale, la fiscalité applicable est celle en cas de sortie en capital telle que décrite ci-dessous selon l'origine du versement (volontaire ou non).

Prélèvements sociaux

Dans tous les cas de rachats exceptionnels énoncés ci-dessus, les produits sont soumis aux prélèvements sociaux sur les produits de placement au taux de 17,2%.

3. FISCALITÉ DES PRESTATIONS À L'ÉCHÉANCE

En cas de demande de liquidation des droits par l'Adhérent-Assuré, la fiscalité applicable à l'échéance varie selon le mode de liquidation souhaité, l'origine des versements et la déduction ou non des versements volontaires.

A. Fiscalité des prestations issues du compartiment « Versements volontaires »

Sortie en capital

Si les versements volontaires ont fait l'objet d'une déduction du revenu imposable, le capital versé est :

- Pour sa quote-part correspondant aux versements, imposé à l'impôt sur le revenu dans les conditions de droit commun (intégration dans les revenus soumis au barème progressif), sans abattement ;
- Pour sa quote-part correspondant aux plus-values dégagées, soumis au prélèvement forfaitaire obligatoire prévu au I de l'article 125A du Code général des impôts et assujetti aux prélèvements sociaux applicables aux produits de placements. Le prélèvement forfaitaire obligatoire (PFONL) n'est pas libératoire de l'impôt sur le revenu. L'année suivant celle du versement du capital, les plus-values seront imposées à l'impôt sur le revenu par application du prélèvement forfaitaire unique (PFU) prévu au 1 de l'article 200A du Code général des impôts. L'Adhérent-Assuré pourra alors opter pour la réintégration des plus-values dans ses revenus imposables au barème progressif. Cette option n'est pas spécifique aux plus-values perçues lors du versement du capital, mais s'applique à l'ensemble des revenus, gains profits, et plus-values perçus par l'Adhérent-Assuré et entrant dans le champ du PFU. Les sommes prélevées au titre du prélèvement forfaitaire obligatoire (PFONL) viendront en déduction, soit du montant dû au titre du PFU, soit du montant de la cotisation d'impôt sur le revenu en cas d'option de l'Adhérent-Assuré pour la réintégration des plus-values dans ses revenus imposables au barème progressif. L'excédent éventuel sera restitué.

Les personnes dont le revenu fiscal de référence est inférieur à 25 000€ (célibataires, divorcés, veufs) ou 50 000€ (contribuables soumis à imposition commune) peuvent demander à être dispensées de PFONL au plus tard lors de l'encaissement des revenus.

Pour formuler sa demande de dispense, l'Adhérent doit adresser à l'Assureur –sous sa propre responsabilité– une attestation sur l'honneur indiquant son identité, son adresse et que son Revenu Fiscal de Référence figurant sur l'avis d'imposition établi au titre des revenus de l'avant-dernière année précédant le paiement des revenus est inférieur à 25 000 € ou 50 000 €

selon sa situation de famille.

Si les versements volontaires n'ont pas fait l'objet d'une déduction du revenu imposable, le capital versé est :

- Pour sa quote-part correspondant aux versements, affranchi d'impôt sur le revenu ;
- Pour sa quote-part correspondant aux plus-values dégagées, soumis au prélèvement forfaitaire obligatoire, aux prélèvements sociaux applicables aux produits de placements, et au PFU (ou sur option à l'impôt sur le revenu par réintégration dans les revenus soumis au barème progressif) dans les mêmes conditions que celles décrites précédemment.

Sortie en Rente

Si les versements volontaires ont fait l'objet d'une déduction du revenu imposable, la Rente viagère est imposable à l'impôt sur le revenu dans la catégorie des pensions et retraites. Elle est imposable pour son montant net de prélèvements sociaux déductibles et entre dans le champ de l'abattement plafonné de 10% applicable à l'ensemble des retraites, pensions, et Rentes perçues par l'Adhérent-Assuré.

La Rente est assujettie aux prélèvements sociaux applicables aux produits de placement sur une fraction de son montant déterminée en fonction de l'âge de l'Adhérent-Assuré lors de l'entrée en jouissance de la Rente par application du barème prévu au 6. de l'article 158 du Code général des impôts ci-après reproduit :

Âge lors de l'entrée en jouissance de la Rente	Fraction de la Rente assujettie aux prélèvements sociaux
Inférieur à 50 ans	70%
Entre 50 et 59 ans inclus	50%
Entre 60 et 69 ans inclus	40%
Plus de 69 ans	30%

Ces prélèvements sociaux sont précomptés par l'Assureur lors du versement de chaque arrérage.

Si les versements volontaires n'ont pas fait l'objet d'une déduction du revenu imposable, la Rente viagère est imposable dans la catégorie des Rentes viagères acquises à titre onéreux. Elle est imposable à l'impôt sur le revenu et assujettie aux prélèvements sociaux applicables aux revenus du patrimoine sur une fraction de son montant déterminée en fonction de l'âge de l'Adhérent-Assuré lors de l'entrée en jouissance de la Rente par application du barème précité au 6. de l'article 158 du Code général des impôts.

Les prélèvements sociaux sont recouverts par voie de rôle par l'administration fiscale directement auprès de l'Adhérent-Assuré.

B. Fiscalité des prestations issues du compartiment « Epargne salariale »

Les sommes figurant au sein du compartiment « Epargne salariale » sont constituées par :

- La participation aux résultats de l'entreprise prévue au titre II du livre III de la troisième partie du Code du travail,
- L'intéressement prévu au titre Ier du même livre III du même code ;
- Les versements des entreprises prévus au titre III dudit livre III du même code (abondement notamment) ;
- Les droits inscrits au sein d'un compte épargne-temps, ou en l'absence de compte épargne-temps dans l'entreprise, et dans des limites fixées par décret, des sommes correspondant à des jours de repos non pris, s'agissant des plans d'épargne retraite d'entreprise.

Ces sommes ne peuvent faire l'objet d'un versement directement au sein du PER, mais elles peuvent y être affectées dans le cadre d'un Transfert entrant.

Sortie en capital

Si le capital est issu de sommes ayant bénéficié d'une exonération d'impôt sur le revenu, le capital versé est

intégralement exonéré d'impôt sur le revenu. Il est assujetti aux prélèvements sociaux applicables aux produits de placements pour sa quote-part correspondant aux plus-values dégagées.

Sortie en Rente

La Rente viagère issue de sommes du compartiment « Epargne Salariale » est imposable à l'impôt sur le revenu et assujettie aux prélèvements sociaux applicables aux revenus du patrimoine sur une fraction de son montant déterminée en fonction de l'âge de l'Adhérent-Assuré lors de l'entrée en jouissance de la Rente par application du barème précité au 6. de l'article 158 du Code général des impôts.

Les prélèvements sociaux sont recouverts par voie de rôle par l'administration fiscale directement auprès de l'Adhérent-Assuré.

C. Fiscalité des prestations issues du compartiment « Versements obligatoires »

Les sommes figurant au sein du compartiment « Versements obligatoires » sont constituées par les versements obligatoires du salarié ou de l'employeur s'agissant des plans d'épargne retraite d'entreprise auxquels le salarié est affilié à titre obligatoire.

Ces sommes ne peuvent faire l'objet d'un versement directement au sein du PER, mais elles peuvent y être affectées dans le cadre d'un Transfert entrant.

Sortie en capital

Dans le cadre de ce compartiment, la sortie en capital n'est possible qu'en cas de rachat de Rente effectué en application de l'article A160-2-1 du Code des assurances.

Le capital versé au titre du rachat de Rente est :

- Pour sa quote-part correspondant aux versements obligatoires de l'Adhérent-Assuré ou de l'employeur, assujetti aux prélèvements sociaux applicables aux revenus de remplacement, et pour son montant net de prélèvements sociaux déductibles, imposé à l'impôt sur le revenu dans les conditions de droit commun (intégration dans les revenus soumis au barème progressif) sans abattement ;
- Pour sa quote-part correspondant aux plus-values dégagées soumis au prélèvement forfaitaire obligatoire, aux prélèvements sociaux applicables aux produits de placement et au PFU (ou sur option à l'impôt sur le revenu par réintégration dans les revenus soumis au barème progressif) dans les mêmes conditions que celles applicables à la sortie en capital portant sur les versements volontaires ayant fait l'objet d'une déduction.

Sortie en Rente

La Rente viagère est imposable à l'impôt sur le revenu dans la catégorie des pensions et retraites. Elle est imposable pour son montant net de prélèvements sociaux déductibles et entre dans le champ de l'abattement plafonné de 10% applicable à l'ensemble des retraites, pensions et Rentes perçues par l'Adhérent-Assuré.

La Rente est assujettie aux prélèvements sociaux applicables aux revenus de remplacement.

4. FISCALITÉ EN CAS DE DÉCÈS

A. Décès avant l'âge de 70 ans

En application de l'article 990 I du Code général des impôts, le capital est assujetti à une taxe forfaitaire de 20% au-delà d'un abattement de 152 500€ par bénéficiaire. La taxe forfaitaire passe à 31,25% sur la part des capitaux décès revenant à chaque bénéficiaire excédant 700 000€ après abattement.

Cet abattement s'applique par bénéficiaire de l'ensemble des contrats d'assurance vie détenus par l'Adhérent-Assuré.

Le conjoint ou le partenaire de PACS de l'Adhérent-Assuré, ainsi que ses frères et sœurs (sous conditions) sont, lorsqu'ils

sont bénéficiaires des prestations versées, exonérés du prélèvement prévu à l'article 990 I du Code général des impôts. Toutefois, ne sont pas assujetties les sommes dues à raison des Rentes viagères constituées dans le cadre d'un plan d'épargne retraite individuel, moyennant le versement de primes régulièrement échelonnées dans leur montant et leur périodicité pendant une durée d'au moins 15 ans et dont l'entrée en jouissance intervient, au plus tôt à compter de la liquidation des droits.

B. Décès après l'âge de 70 ans

En cas de décès de l'Adhérent-Assuré après l'âge de 70 ans, le capital est soumis aux droits de succession en application de l'article 757B du Code général des impôts après un abattement de 30 500 euros. Cet abattement est commun à l'ensemble des contrats d'assurance et des plans d'épargne retraite souscrits sur la tête d'un même Adhérent-Assuré.

Le conjoint ou le partenaire de PACS de l'Adhérent-Assuré, ainsi que ses frères et sœurs (sous conditions) sont, lorsqu'ils

sont bénéficiaires des prestations versées, exonérés de droits de mutation.

5. IMPÔT SUR LA FORTUNE IMMOBILIÈRE (IFI)

Les contrats d'assurance vie non rachetables ne sont pas assujettis à l'IFI.

Ainsi, pendant la phase de constitution de l'épargne-retraite, et en l'absence d'un événement permettant un déblocage anticipé de l'épargne-retraite, l'Adhésion au PER est non rachetable et donc non assujettie à l'IFI.

Dès que l'Adhésion devient rachetable, du fait de la réalisation d'un événement permettant un déblocage anticipé ou lors de l'entrée en phase de liquidation de l'épargne-retraite, l'Adhésion est assujettie à l'IFI à hauteur de la fraction de la valeur représentative des unités de compte constituées des actifs immobiliers.

ANNEXE

GARANTIE DE PREVOYANCE

Vous pouvez souscrire en option la garantie de prévoyance suivante : la garantie décès plancher.

Modalités de souscription :

Sauf refus expressément notifié dans le bulletin d'Adhésion, et à condition que l'Adhérent-Assuré soit âgé de plus de 18 ans et de moins de 75 ans, la garantie décès plancher est retenue, uniquement à l'Adhésion.

Objet de la garantie :

L'Assureur garantit en cas de décès de l'Adhérent-Assuré avant son 75^{ème} anniversaire, le versement d'un capital (ci-après le « capital Garanti ») égal à la somme des versements nets de frais réalisés sur les différents Supports, diminuée des éventuels rachats.

Toutefois le « capital sous risque » qui est la différence entre le montant du Capital Garanti et la valeur effectivement atteinte par l'Adhésion au jour du calcul, ne peut en aucun cas excéder un montant de 300 000 euros. Le cas échéant, le capital Garanti sera diminué de l'excédent correspondant.

Prise d'effet de la garantie :

Cette garantie prend effet dès l'adhésion.

Primes :

Chaque vendredi, si la Valeur Atteinte par l'Adhésion est inférieure à la somme des versements nets réalisés au titre de l'Adhésion sur les différents Supports, diminuée des éventuels rachats, l'Assureur calcule une prime à partir du déficit constaté (capital sous risque), du tarif défini ci-après et de l'âge de l'Adhérent-Assuré.

Si à la date du calcul de la prime, la Valeur Atteinte de l'Adhésion est au moins égale au capital Garanti en cas de décès, la cotisation est nulle.

Tarifs :

Prime annuelle pour un capital sous risque de 10 000 euros

Age de l'Assuré	Prime	Age de l'Assuré	Prime
12 à 30 ans	17 €	53 ans	80 €
31 ans	18 €	54 ans	87 €
32 ans	19 €	55 ans	96 €
33 ans	19 €	56 ans	103 €
34 ans	20 €	57 ans	110 €
35 ans	21 €	58 ans	120 €
36 ans	22 €	59 ans	130 €
37 ans	24 €	60 ans	140 €
38 ans	25 €	61 ans	151 €
39 ans	26 €	62 ans	162 €
40 ans	28 €	63 ans	174 €
41 ans	30 €	64 ans	184 €
42 ans	32 €	65 ans	196 €
43 ans	36 €	66 ans	208 €
44 ans	39 €	67 ans	225 €

45 ans	41 €	68 ans	243 €
46 ans	44 €	69 ans	263 €
47 ans	47 €	70 ans	285 €
48 ans	51 €	71 ans	315 €
49 ans	56 €	72 ans	343 €
50 ans	61 €	73 ans	375 €
51 ans	67 €	74 ans	408 €
52 ans	73 €		

Le calcul de la prime hebdomadaire est réalisé de la sorte, soit :

Pr : prime hebdomadaire calculée chaque vendredi

K : capital sous risque constaté le vendredi, jour du calcul de la prime hebdomadaire

PA : prime annuelle pour 10 000 euros correspondant à l'âge de l'Adhérent-Assuré au moment du calcul (cf tableau des tarifs)

$$Pr = K \times (PA/10\ 000) \times 1/52$$

En principe, la prime est payable mensuellement, le montant de la prime mensuelle étant égal à la somme des primes éventuellement calculées chaque vendredi.

La prime mensuelle est prélevée à terme échu le dernier jour du mois sur la Valeur Atteinte de l'Adhésion prioritairement par diminution du Fonds Euro PER Nouvelle Génération puis par diminution du Support en unité de compte et/ou en Parts de provision de diversification le plus représenté.

Le prélèvement de prime sur un Support en unité de compte et/ou en Parts de provision de diversification conduit à diminuer le nombre d'unités de compte et/ou de Parts de provision de diversification.

Si le montant de la prime est inférieur à un seuil mensuel fixé pour l'année en cours à 20 euros, le prélèvement est différé à la prochaine échéance, soit le dernier jour du mois suivant.

En cas de Rachat total ou de décès de l'Adhérent-Assuré, les primes non acquittées sont alors prélevées sur le montant de la prestation servie.

Exclusions

Toutes les causes de décès mettent en jeu la présente garantie optionnelle en cas de décès, si elle a été souscrite, à l'exclusion des événements suivants et de leurs conséquences :

- Le décès par suicide conscient ou inconscient de l'Adhérent-Assuré : la garantie est de nul effet si l'Adhérent-Assuré se donne volontairement ou intentionnellement la mort au cours de la première année d'Adhésion. Après cette première année, le suicide est assuré ;
- En cas de guerre : la garantie optionnelle en cas de décès n'aura d'effet que dans les conditions qui seront déterminées par la législation à venir sur les assurances sur la vie en temps de guerre ;
- Les activités d'aviation (compétitions aériennes, raids aériens, acrobaties aériennes, voltige) ou tous autres sports dangereux (sports de combat, vol à voile, deltaplane, ULM, parapente, ou engins similaires, parachutisme, alpinisme, saut à l'élastique) ;
- Le décès qui est la conséquence d'un accident ou d'une maladie résultant d'une faute intentionnelle de

l'Adhérent-Assuré lorsque celui-ci n'a pas mis en œuvre tous les moyens lui permettant raisonnablement de préserver sa santé ou qui y a porté une atteinte volontaire ou qu'il savait éventuelle ;

- **L'invalidité absolue et définitive (IAD) ne met pas en jeu la garantie et n'est donc pas couverte par la garantie.**

En outre, la garantie optionnelle décès cesse d'avoir effet à l'égard du(es) Bénéficiaire(s) qui a(ont) été condamné(s) pour avoir volontairement donné la mort à l'Adhérent-Assuré.

Résiliation :

- par Vous-même :

Vous pouvez résilier définitivement la garantie optionnelle en cas de décès en adressant une demande de résiliation à l'Assureur.

La garantie optionnelle en cas de décès prend fin à sa prochaine échéance, soit le dernier jour du mois suivant la demande de résiliation.

- par l'Assureur:

Si la prime à prélever est supérieure au solde de la Valeur Atteinte par votre Adhésion, l'Assureur vous adressera une

lettre recommandée avec avis de réception précisant que vous disposez d'un délai de 40 jours à compter de l'envoi de celle-ci pour verser la prime, et qu'à défaut de paiement dans ce délai, la garantie optionnelle en cas de décès sera définitivement résiliée.

La garantie optionnelle en cas de décès prend alors fin à sa prochaine échéance, soit le dernier jour du mois suivant la résiliation par l'Assureur.

De manière générale, l'Assureur peut mettre fin à la garantie optionnelle en cas de décès en prévenant l'Adhérent-Assuré dans un délai de 60 jours précédant la fin de l'année civile.

La garantie optionnelle en cas de décès cesse dans tous ses effets, à compter du 1^{er} janvier de l'année civile suivante.

Quel que soit le motif de résiliation, les cotisations dues et, le cas échéant, non encore prélevées, restent acquises à l'Assureur.

Fin de la garantie :

La garantie optionnelle en cas de décès cesse de produire ses effets en cas de Rachat total, en cas de résiliation de la garantie optionnelle, ou au 75^{ème} anniversaire de l'Adhérent-Assuré.

Le versement du Capital aux Bénéficiaire(s) met également fin à la garantie optionnelle en cas de décès.

ANNEXE

MODALITÉS DE CONSULTATION ET DE GESTION EN LIGNE

1. DISPOSITIONS GÉNÉRALES

L'Assureur pourra mettre à disposition du(des) Souscripteur(s) (ci-après « Vous »), sous réserve d'y être éligible, le service de consultation et de gestion en ligne de votre contrat, sans que cela constitue un élément essentiel du contrat d'assurance, de votre contrat retraite ou de votre contrat de capitalisation.

Si ledit service en ligne est effectif, les dispositions suivantes seront alors appliquées :

2. CONSULTATION ET GESTION DE L'ADHÉSION

2.1 - SUPPORT MATÉRIEL

Si Vous souhaitez disposer de ce service, Vous devez être équipé d'un support matériel et disposer, par quelque moyen que ce soit, d'un accès Internet. Vous êtes tenu de vérifier que ce support est en bon état de fonctionnement.

2.2 - INFORMATIONS ACCESSIBLES

Vous pourrez consulter en temps réel les données et informations relatives à votre Adhésion.

Vous pourrez effectuer des opérations de gestion telles, notamment, les opérations d'arbitrage.

Même si la possibilité de réaliser des opérations de gestion en ligne Vous est offerte, Vous conservez toujours la faculté d'adresser les instructions de gestion de votre Adhésion sur support papier et par voie postale à l'adresse indiquée aux Conditions Générales.

Enfin, l'Assureur se réserve la possibilité de modifier la liste des opérations accessibles via le site internet à tout moment.

2.3 - DISPONIBILITÉ DU SERVICE DE CONSULTATION ET DE GESTION EN LIGNE

L'Assureur s'engage à mettre en œuvre tous les moyens nécessaires afin d'assurer la qualité, la performance et le bon fonctionnement du service de consultation et de gestion en ligne.

De plus, en cas, notamment, d'indisponibilité ou de dysfonctionnement dus à une panne des réseaux de télécommunication imputable au fournisseur Internet, d'indisponibilité due aux prestations de maintenance du service et à l'actualisation des données et informations, la responsabilité de l'Assureur ne saura être engagée.

Les liens hypertextes et publicités qui apparaîtraient sur le site internet de l'Assureur ne sauraient, non plus, engager la responsabilité de ce dernier. L'Assureur Vous invite à la plus grande prudence vis-à-vis de ces liens.

En cas de perturbation temporaire du service, Vous aurez toujours la possibilité d'obtenir des informations relatives à votre Adhésion par courrier et d'adresser les instructions de gestion de votre Adhésion sur support papier et par voie postale à l'adresse indiquée dans les Conditions Générales.

L'Assureur a la faculté d'interrompre ou suspendre, à tout moment, sans justification, ces services de consultation et gestion en ligne de l'Adhésion. En cas d'interruption ou de suspension de ces services, la responsabilité de l'Assureur ne pourra être retenue.

2.4 - TARIFICATION

L'accès à la consultation et à la gestion en ligne est un service mis gratuitement à votre disposition.

Sont à votre charge :

- les coûts des communications téléphoniques et de l'accès Internet ;
- les frais des opérations de gestion que Vous effectuerez. Ce prix est indiqué dans la présente Annexe pour les opérations pouvant déjà être effectuées.

Ainsi, le coût d'un arbitrage ponctuel réalisé directement par le Souscripteur sur son espace en ligne sécurisé est gratuit.

Le coût des éventuelles autres opérations Vous sera communiqué lors de leur mise en ligne.

2.5 - ACCÈS À LA CONSULTATION ET À LA GESTION DE L'ADHÉSION

L'accès à la consultation et à la gestion de l'Adhésion se fera au moyen d'un code d'accès (composé d'un login et d'un mot de passe) confidentiel qui vous sera directement délivré par Spirica.

Ce premier code d'accès confidentiel Vous permettra d'accéder au site de consultation et de gestion de votre Adhésion. Lors de votre premier accès, Vous devrez modifier le mot de passe communiqué par Spirica. Votre mot de passe ne devra pas être aisément décelable par un tiers.

Votre code d'accès confidentiel Vous permettra de Vous authentifier et de Vous identifier pour garantir votre habilitation à consulter votre Adhésion et effectuer des opérations de gestion en ligne. L'utilisation concomitante de l'identifiant et du code confidentiel unique constitue la preuve de Votre identité.

Le Distributeur et l'Assureur se réservent le droit, sans que cela ne remette en cause la validité de votre contrat, de ne pas donner suite à une demande d'attribution de code d'accès ou d'imposer des conditions et/ou restrictions particulières. La responsabilité du Distributeur et de l'Assureur ne pourra être engagée à ce titre.

Vous prendrez toute mesure propre à assurer la conservation et la confidentialité de votre code d'accès confidentiel. Le Distributeur ne saura être tenu responsable de l'utilisation frauduleuse de votre code d'accès. Vous assumerez seul les éventuelles conséquences d'un usage frauduleux de votre code d'accès confidentiel.

Chaque code d'accès est personnel, confidentiel et non-transmissible. Vous vous interdisez de le communiquer à un tiers.

Toute connexion au service de consultation et de gestion en ligne effectuée à l'aide d'un code d'accès est irréfragablement réputée émaner de Vous.

Si toutefois, Vous transmettiez votre code d'accès à un tiers, que Vous souhaiteriez habilitier à accéder au service, Vous le feriez sous Votre responsabilité exclusive, sans que la responsabilité de l'Assureur ne puisse être recherchée à un quelconque titre de ce fait.

De ce fait, Vous vous engagez expressément à assumer toutes les conséquences y afférent, notamment en cas d'usage frauduleux du service.

En cas de perte ou de vol de votre code d'accès confidentiel, Vous devez immédiatement en informer le Distributeur, aux jours et heures d'ouverture, afin qu'un nouveau code vous soit attribué. Les conséquences directes ou indirectes résultant de l'absence d'opposition ou d'une opposition tardive en cas de perte ou de vol relèveront exclusivement de votre responsabilité.

Vous pouvez à tout moment demander, par écrit auprès du Distributeur, la désactivation de votre code d'accès si Vous renoncez au service de consultation et de gestion en ligne.

2.6 - RÉALISATION DES OPÉRATIONS DE GESTION

Après authentification au moyen de votre code d'accès confidentiel, Vous pouvez procéder à la réalisation de vos opérations de gestion en ligne.

Dès la validation de votre opération, celle-ci est prise en compte par l'Assureur conformément aux Conditions Générales. Vous recevrez une confirmation de la prise en compte de l'opération de gestion par l'envoi d'un courrier électronique. Ce dernier est également mis à disposition dans la consultation de votre Adhésion.

A défaut de réception de ce courrier électronique dans les 48 heures de la réalisation de l'opération de gestion en ligne, Vous devrez immédiatement en faire part à l'Assureur faute de quoi Vous serez réputé l'avoir reçu.

A compter de la réception de ce courrier électronique, Vous disposerez de trente jours pour formuler une réclamation sur l'opération de gestion que Vous aurez réalisée. Passé ce délai, l'opération de gestion réalisée sera réputée conforme à votre volonté.

Vous êtes seul garant de l'actualité et de la véracité de votre adresse électronique fournie à l'Assureur par l'intermédiaire de l'Assureur. Par conséquent, Vous vous engagez à mettre à jour régulièrement votre adresse électronique. Toutes les conséquences directes ou indirectes résultant de l'envoi d'un courrier électronique confirmant une opération de gestion à une adresse électronique modifiée sans en avoir avisé l'Assureur relève de votre seule responsabilité.

Dès qu'une opération de gestion a été entièrement validée par l'Assureur, une nouvelle opération de gestion pourra être demandée en ligne.

Les opérations de gestion sont validées dans l'ordre de réception par l'Assureur, qu'elles soient effectuées par Vous-même via le site Internet ou par courrier postal envoyé à l'adresse indiquée aux Conditions Générales.

de coordonnées bancaires en transmettant un nouveau RIB, de tout changement en ce qui concerne votre adresse électronique, votre numéro de téléphone, et plus généralement de tout changement pouvant avoir une quelconque incidence sur la consultation et la gestion en ligne de votre Adhésion.

3.2 - CONSERVATION INFORMATIQUE DU CONTENU DES ÉCRANS

Afin de sécuriser et de pouvoir être en mesure d'apporter la preuve des conditions dans lesquelles Vous avez effectué la consultation et les opérations en ligne, l'Assureur met en place les moyens permettant de démontrer que lesdites opérations passées en ligne sur le site de consultation et de gestion de votre Adhésion sont intègres et conformes à votre demande. Ces moyens de preuve pourraient par exemple consister en un enregistrement régulier de l'écran consulté ou lié aux opérations passées en ligne ou encore en un système de sauvegarde régulier permettant de se remettre dans les mêmes conditions que celles existantes à la date de la consultation ou du passage de l'ordre (c'est-à-dire à la date de la réalisation de l'opération en ligne).

3.3 - CHAMP D'APPLICATION DE LA CONVENTION DE PREUVE

La présente convention de preuve s'applique à la consultation et aux opérations en ligne effectuées dans le cadre de votre Adhésion.

3.4 - INFORMATIONS FINANCIÈRES

Afin de pouvoir être en mesure de faire la preuve des informations financières servant de base au calcul de la valorisation des supports, l'Assureur procédera à une conservation des données communiquées par son système d'information.

3.5 - MODE DE PREUVE DE LA CONSULTATION ET DES OPÉRATIONS EFFECTUÉES EN LIGNE

Vous acceptez et reconnaissez que :

- toute consultation ou opération de gestion effectuée sur le site de consultation et de gestion de votre Adhésion, après votre authentification au moyen de votre code d'accès confidentiel sera réputée être effectuée par Vous ;
- la validation de l'opération de gestion effectuée après authentification au moyen de votre code d'accès confidentiel vaut expression de votre consentement à ladite opération de gestion ;
- toute opération de gestion effectuée après authentification au moyen de votre code d'accès confidentiel vaut signature, Vous identifiant en tant qu'auteur de cette opération, et constitue un moyen suffisant à assurer l'intégrité du contenu de l'opération de gestion ;
- l'Assureur pourra apporter la preuve des informations contenues dans l'écran de consultation ou de l'opération de gestion figurant sur le site de consultation et de gestion de votre Adhésion, par le biais des dispositions qu'il a prises à cette fin, telles qu'indiquées à l'article 3.2 ;
- l'Assureur pourra apporter la preuve des informations financières servant de base au calcul de la valorisation des supports, par le biais de son système d'information ;
- de manière générale, les données contenues dans le système d'information de l'Assureur Vous sont opposables et ont force probante en matière d'application de toutes dispositions du présent Contrat.

3. CONVENTION DE PREUVE

3.1 - DESCRIPTION DU PROCESS

Vous êtes seul garant et responsable de l'exactitude et de l'actualité des données que Vous avez transmises à Spirica. Vous devez avertir ce dernier de tout changement



www.asac-fapes.fr

Pour toute question ou prise
de rendez-vous avec un conseiller :

 **N° Vert 0 800 402 962**

n° gratuit d'un poste fixe en France métropolitaine

du lundi au vendredi de 9 h 00 à 18 h 00

Appeir 

Appeir
31, rue des Colonnes du Trône - 75012 Paris
Association déclarée sans but lucratif,
régie par la loi du 1^{er} juillet 1901



Spirica 

Spirica
SAS au capital social de 231 004 641 Euros
Entreprise régie par le Code des Assurances - n° 487 739 963 RCS Paris
Siège social : 16-18 boulevard de Vaugirard - 75015 PARIS
www.spirica.fr

ASAC
FAPES 

ASAC-FAPES est une marque de Fapes Diffusion, 31 rue des Colonnes du Trône - 75012 Paris
SAS au capital social de 2 688 393€ — RCS Paris B421 040 544 — Enregistrée à l'ORIAS sous le n° 07 000 759 (www.orias.fr) en qualité de courtier en assurance (catégorie B au titre de l'article L520-1 II du Code des assurances), de courtier en opérations de banque et services de paiement et de mandataire non exclusif en opérations de banque et services de paiement.

ASAC-FAPES PER

PLAN EPARGNE RETRAITE INDIVIDUEL

Annexe des supports éligibles



ASAC
FAPES



www.asac-fapes.fr

Conditions d'accès et de fonctionnement au 01/10/2021 :

L'assureur se réserve la possibilité de mettre en place un investissement minimal en unités de compte pour chaque versement.

Actuellement, il n'existe pas de seuil minimum. Vous êtes invité à vérifier ce seuil avant chaque versement.

Le montant total brut versé en euros par l'adhérent assuré, tous contrats confondus souscrits auprès de SPIRICA ne peut excéder 2 000 000 d'euros.

Support d'attente du contrat :

Fonds d'attente du versement initial durant le délai de renonciation : Fonds Euro PER Nouvelle Génération

Support de sécurisation :

Des options de sécurisation, des plus-values et limitation des moins-values relatives en gestion libre : Fonds Euro PER Nouvelle Génération

Cas particulier des supports « Actions » :

Dans le cadre de votre contrat Vous avez la possibilité de sélectionner des unités de compte qui sont des actions négociées sur un marché reconnu. L'univers des actions proposées dans le cadre de votre Contrat est présenté dans l'Annexe Financière.

Ces supports présentent des conditions d'investissements particulières :

- pour investir sur ces supports, il est recommandé que le terme du contrat soit fixé au-delà de 5 années après la date d'investissement.
- le minimum d'investissement sur chaque support « actions » est de 3 000 euros.
- pour la valorisation du support, l'Assureur utilisera un cours quotidien unique correspondant au cours de clôture.
- les frais d'investissement et de désinvestissement sur le support seront prélevés par l'Assureur sous la forme respectivement d'une majoration et d'une minoration de 0,60% du cours de clôture retenu pour l'opération.
- les investissements et les désinvestissements sont réalisés aux dates de valeur prévues aux Conditions Générales du contrat sous réserve de la possibilité pour l'Assureur de réaliser les opérations correspondantes sur les marchés financiers. Dans le cas contraire, l'Assureur aurait la possibilité de reporter tout ou partie de la demande d'investissement ou de désinvestissement à la (aux) date(s) de valeur suivante(s).
- les supports « actions » ne sont pas accessibles aux opérations programmées (versements libres programmés, rachats partiels programmés, arbitrages programmés, ...)
- les frais de gestion du contrat au titre des supports « actions » peuvent être prélevés sur un autre support.
- les éventuels dividendes distribués seront investis sur le Fonds Euro Nouvelle Génération présent au contrat.
- l'Assureur conserve l'exercice et le bénéfice de tous les droits qui sont attachés à la détention de ce Support.
- les risques associés à l'investissement.

Le support « action » doit être considéré comme un placement risqué. L'épargne investie sur le support n'est assortie d'aucune garantie en capital et le Souscripteur peut perdre la totalité de son investissement.

La valeur du support « action » :

- peut être soumise aux variations et risques des marchés d'actions et,
- comporte des risques spécifiques de liquidité et de volatilité.

Dans tous les cas, le Souscripteur peut perdre la totalité de son(leur) investissement.

Les conséquences d'un désinvestissement : le support « action » est adapté dans la perspective d'un investissement de long terme.

En cas de cession du support « action » lors d'une période de faible valorisation de celui-ci, quelles qu'en soient les causes (rachat partiel, rachat total, décès, arbitrage, ...), la valorisation effective du support « action » pourra présenter une décote importante.

Cas particulier des supports « ETF » :

Dans le cadre de votre contrat Vous avez la possibilité de sélectionner des unités de compte qui sont des ETF négociés sur un marché reconnu. L'univers des ETF proposés dans le cadre du contrat est présenté dans l'annexe financière du contrat. Ces supports présentent des conditions d'investissements particulières :

- pour la valorisation du support, l'Assureur utilisera un cours quotidien unique correspondant au cours de clôture.
- les frais d'investissement et de désinvestissement sur le support seront prélevés par l'Assureur sous la forme respectivement d'une majoration et d'une minoration de 0,10% du cours de clôture retenu pour l'opération.
- les investissements et les désinvestissements sont réalisés aux dates de valeur prévues aux Conditions Générales du contrat sous réserve de la possibilité pour l'Assureur de réaliser les opérations correspondantes sur les marchés financiers. Dans le cas contraire, l'Assureur aurait la possibilité de reporter tout ou partie de la demande d'investissement ou de désinvestissement à la (aux) date(s) de valeur suivante(s).
- les supports « ETF » ne sont pas accessibles aux opérations programmées (versements libres programmés, rachats partiels programmés, arbitrages programmés, ...).
- les frais de gestion du contrat au titre des supports « ETF » peuvent être prélevés sur un autre support.

- les éventuels dividendes distribués seront investis sur le Fonds Euro Nouvelle Génération présent au contrat.
- l'Assureur conserve l'exercice et le bénéfice de tous les droits qui sont attachés à la détention de ce support.
- les risques associés à l'investissement : le support « ETF » doit être considéré comme un placement risqué. L'épargne investie sur le support n'est assortie d'aucune garantie en capital et le Souscripteur peut perdre la totalité de son investissement.

Avant tout investissement dans le support, nous Vous recommandons de Vous référer aux documents d'information financière, au titre de l'ensemble des ETF (prospectus simplifié ou document d'information clé pour l'investisseur) mis à votre disposition à tout moment directement auprès de votre Conseiller sur simple demande ou bien sur le site des sociétés de gestion des supports concernés, ou encore sur le site de l'Autorité des Marchés Financiers «<http://www.amf-france.org>» www.amf-france.org.

SUPPORTS ÉLIGIBLES EN GESTION LIBRE ET EN GESTION PILOTEE

Code ISIN	Libellé du support	Nature Juridique	Société de gestion	Devise	Classification	Performance brute année 2020 (A)	Frais de gestion du support*(B)	Performance nette 2020 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Taux de rétrocession de commissions ***	Site internet de la société de gestion
-	<p>Fonds Euro PER Nouvelle Génération</p> <p>L'épargne constituée sur le support Fonds Euro PER Nouvelle Génération est adossée à hauteur de 100% aux actifs du Fonds Euro Nouvelle Génération de Spirica. Conformément au Code des Assurances, ces actifs sont investis sur les marchés financiers et immobiliers. Les résultats de ce fonds sont arrêtés pour chaque exercice civil.</p> <p>Le support Fonds Euro Nouvelle Génération vise un objectif de rendement récurrent régulier associé à une volatilité limitée au travers de son allocation d'actifs majoritairement obligataire.</p>	Fonds en euros	Spirica	Euro	-	-	-	-	-	-	-	www.spirica.fr

-	Fonds Croissance Allocation Long Terme Lors de chaque investissement sur le support Croissance Allocation Long Terme, les sommes sont affectées à une poche d'actifs notamment investis sur les marchés financiers et/ou immobiliers et dont la composition peut varier selon l'évolution des marchés. Au travers de cette poche d'actifs, le support Croissance Allocation Long Terme vise un objectif de rendement supérieur à celui d'un fonds en euros sur le moyen/long terme en contrepartie d'une prise de risque supérieure et d'une volatilité plus importante. L'ensemble est investi conformément au Code des assurances sur les marchés financiers et immobiliers	Fonds interne	Spirica	EUR	-	-	-	-	-	-	-	www.spirica.fr
LU0366534773	Pictet-Nutrition-R EUR	SICAV	Pictet Funds	EUR	Actions agro-alimentaire	12,09%	2,72%	9,37%	0,50%	8,87%	1,27%	www.pictet.com
LU0048580004	Fidelity Funds - Germany Fund A	SICAV	Fidelity International	EUR	Actions Allemagne	0,78%	1,92%	-1,14%	0,50%	-1,64%	0,83%	www.fidelity.fr
FR0010688093	EdR US Growth B	FCP	EdR AM	EUR	Actions Amérique du Nord - général	27,51%	2,35%	25,16%	0,50%	24,66%	0,60%	www.edmond-de-rothschild.com
FR0007028287	Fourpoints America	FCP	Fourpoints	EUR	Actions Amérique du Nord - général	15,45%	2,20%	13,25%	0,50%	12,75%	0,80%	www.fourpointsim.com
LU1481505755	ABN AMRO Funds - Parnassus US Sustainable Equities A EUR Capitalisation	SICAV	ABN AMRO Investment Solutions	EUR	Actions Amérique du Nord - général	ND	1,69%	ND	0,50%	ND	0,75%	www.abnamroinvestmentsolutions.fr
IE0031069275	AXA Rosenberg US Equity Alpha Fund B	SICAV	AXA Rosenberg Management Ireland Limited	EUR	Actions Amérique du Nord - général	3,90%	1,44%	2,46%	0,50%	1,96%	0,81%	www.axa-im.com

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

LU0304955437	Edgwood L Select - US Select Growth - A EUR	SICAV	Edgwood Management LLC	EUR	Actions Amérique du Nord - général	31,09%	1,90%	29,19%	0,50%	28,69%	0,70%	edgwoodselectfund.com
LU0260869739	Franklin US Opportunities A EUR (C)	SICAV	Franklin Templeton	EUR	Actions Amérique du Nord - général	32,81%	1,81%	31,00%	0,50%	30,50%	0,85%	www.franklintempleton.fr
LU0260869903	Franklin Templeton Investment Funds US Opportunities Fund - N EUR - C	SICAV	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	EUR	Actions Amérique du Nord - général	32,55%	2,56%	29,99%	0,50%	29,49%	1,55%	www.franklintempleton.lu
LU0281483569	JPMF US Select Equity Plus A	SICAV	JP Morgan AM	EUR	Actions Amérique du Nord - général	14,89%	1,72%	13,17%	0,50%	12,67%	0,83%	www.jpmorganassetmanagement.com
LU1435385593	Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund H-R/A(EUR)	SICAV	Ostrum Asset Management	EUR	Actions Amérique du Nord - général	27,72%	1,80%	25,92%	0,50%	25,42%	0,83%	www.ostrum.com
LU0225737302	MS INV F US Advantage Fund - A USD	SICAV	Morgan Stanley Inv Mngt Ltd	USD	Actions Amérique du Nord - général	61,96%	1,64%	60,32%	0,50%	59,82%	0,84%	www.morganstanleyinvestmentfunds.com
LU0266117414	MS INV F US Growth Fund - AH	SICAV	Morgan Stanley Inv Mngt Ltd	EUR	Actions Amérique du Nord - général	112,95%	1,68%	111,27%	0,50%	110,77%	0,84%	www.morganstanleyinvestmentfunds.com
LU1890796136	PARNASSUS US SUSTAINABLE EQUITIES AH EUR CAPITALISATION	SICAV	ABN AMRO Investment Solutions	EUR	Actions Amérique du Nord - général	ND	1,70%	ND	0,50%	ND	0,75%	www.abnamroinvestmentsolutions.fr
FR0000988057	Federal Indiciel US	FCP	Federal Finance Gestion	EUR	Actions Amérique du Nord - indiciel	8,62%	1,21%	7,41%	0,50%	6,91%	0,58%	www.federal-finance.fr
LU1291103171	BNP Paribas Easy MSCI USA SRI S-Series 5% Capped Track Privilege Capitalisation	SICAV	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	USD	Actions Amérique du Nord - indiciel	17,08%	0,30%	16,78%	0,50%	16,28%	0,00%	www.bnpparibas-am.com
FR0000988669	Oddo BHF US Mid Cap CR-EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management SAS	EUR	Actions Amérique du Nord - petites et moyennes capitalisations	14,64%	1,80%	12,84%	0,50%	12,34%	0,99%	am.oddo-bhf.com
LU0210535034	JPM Funds - Latin America Equity A	SICAV	JP Morgan AM	USD	Actions Amérique latine	-12,76%	1,81%	-14,57%	0,50%	-15,07%	0,83%	www.jpmorganassetmanagement.com
LU0248181363	Schroder ISF - Latin American A Acc	SICAV	Schroder IM	EUR	Actions Amérique latine	-11,26%	1,88%	-13,14%	0,50%	-13,64%	0,75%	www.schroders.com
LU0055114457	Fidelity Funds - Indonesia Fund A USD	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	USD	Actions Asie - zones particulières	-14,50%	1,95%	-16,45%	0,50%	-16,95%	0,83%	www.fidelityinternational.com
FR0007450002	CG Nouvelle Asie	FCP	Comgest SA	EUR	Actions Asie hors Japon	15,89%	2,65%	13,24%	0,50%	12,74%	0,75%	www.comgest.com

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

LU0011963245	Aberdeen Standard - Asia Pacific Equity Fund A Usd Cap	SICAV	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	USD	Actions Asie hors Japon	19,41%	1,99%	17,42%	0,50%	16,92%	0,88%	www.aberdeen-asset.fr
IE00B16C1G93	Comgest Growth Asia Pac Ex Japan USD	SICAV	Comgest Asset Management LTD	USD	Actions Asie hors Japon	15,82%	1,61%	14,21%	0,50%	13,71%	0,50%	www.comgest.com
LU0261946445	Fidelity Funds – Sustainable Asia Equity Fund A EUR Cap	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	EUR	Actions Asie hors Japon	16,78%	1,93%	14,85%	0,50%	14,35%	0,83%	www.fidelityinternational.com
LU0048597586	Fidelity Funds – Sustainable Asia Equity Fund A EUR DIS	SICAV	Fidelity International	USD	Actions Asie hors Japon	16,15%	1,93%	14,22%	0,50%	13,72%	0,83%	www.fidelity.fr
LU1378879248	Morgan Stanley Investment Funds - Asia Opportunity Fund AH (EUR)	SICAV	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	EUR	Actions Asie hors Japon	49,15%	1,93%	47,22%	0,50%	46,72%	0,96%	www.morganstanley.com
LU0248173006	Schroder ISF Emerging ASIA B EUR	SICAV	Schroder IM	EUR	Actions Asie hors Japon	26,69%	2,46%	24,23%	0,50%	23,73%	1,16%	www.schroders.com
FR0010077412	BNP Paribas Développement Humain - Classic	FCP	BNP Paribas AM	EUR	Actions autres secteurs particuliers	-1,16%	1,53%	-2,69%	0,50%	-3,19%	0,79%	www.bnpparibas-ip.com
LU0340559557	Pictet-Timber-P EUR	SICAV	Pictet Funds	EUR	Actions autres secteurs particuliers	15,27%	2,03%	13,24%	0,50%	12,74%	0,80%	www.pictet.com
FR0012300374	CPR Global Silver Age P A/I	FCP	CPR Asset Management	EUR	Actions autres thèmes particuliers	1,61%	1,98%	-0,37%	0,50%	-0,87%	0,90%	www.cpr-am.fr
FR0010836163	CPR Silver Age - P	FCP	CPR Asset Management	EUR	Actions autres thèmes particuliers	-2,50%	1,67%	-4,17%	0,50%	-4,67%	0,65%	www.cpr-am.fr
FR0010546945	Tocqueville Megatrends C	FCP	Tocqueville Finance	EUR	Actions autres thèmes particuliers	14,01%	2,57%	11,44%	0,50%	10,94%	1,20%	www.tocquevillefinance.fr
LU1653748860	CPR Invest Food For Generations A Acc	SICAV	CPR Asset Management	EUR	Actions autres thèmes particuliers	3,28%	1,98%	1,30%	0,50%	0,80%	0,75%	www.cpr-am.fr
LU1530899142	CPR Invest Global Disruptive Opportunities A Acc	SICAV	CPR Asset Management	EUR	Actions autres thèmes particuliers	44,46%	2,47%	41,99%	0,50%	41,49%	1,00%	www.cpr-am.fr
BE0946564383	DPAM INVEST B Equities NewGems Sustainable - Classe B	SICAV	Petercam Asset Management	EUR	Actions autres thèmes particuliers	38,19%	1,80%	36,39%	0,50%	35,89%	0,75%	www.petercam.com
LU0914731947	Mirova Euro Sustainable Equity R/A EUR CAP	SICAV	Natixis Investment Managers	EUR	Actions autres thèmes particuliers	2,28%	1,81%	0,47%	0,50%	-0,03%	0,85%	www.im.natixis.com

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

LU0386882277	Pictet - Global Megatrend Selection - P EUR	SICAV	Pictet Asset Management (Europe) SA	EUR	Actions autres thèmes particuliers	16,10%	2,02%	14,08%	0,50%	13,58%	0,80%	www.am.pictet
LU0270905242	Pictet - Security - R EUR	SICAV	Pictet Asset Management SA	EUR	Actions autres thèmes particuliers	13,71%	2,70%	11,01%	0,50%	10,51%	1,27%	www.am.pictet
LU0270904781	Pictet Security P EUR	SICAV	Pictet Asset Management SA	EUR	Actions autres thèmes particuliers	13,79%	2,00%	11,79%	0,50%	11,29%	0,80%	www.am.pictet
LU2145458969	RobecoSAM Global Gender Equality Impact Equities D EUR	SICAV	Robeco Luxembourg SA	EUR	Actions autres thèmes particuliers	4,89%	1,61%	3,28%	0,50%	2,78%	0,70%	www.robeco.com
LU0823411706	BNP Paribas Funds Consumer Innovators Classic Cap	SICAV	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	EUR	Actions biens de consommation	34,50%	1,95%	32,55%	0,50%	32,05%	0,83%	www.bnpparibas-am.com
LU0109394709	Franklin Biotechnology Discovery A	SICAV	Franklin Templeton	USD	Actions biotechnologie	18,23%	1,82%	16,41%	0,50%	15,91%	0,85%	www.franklintempleton.fr
LU0090689299	Pictet-Biotech-P USD	SICAV	Pictet Asset Management SA	USD	Actions biotechnologie	18,78%	2,00%	16,78%	0,50%	16,28%	0,80%	www.am.pictet
LU0255977455	Pictet-Biotech-P EUR	SICAV	Pictet Asset Management SA	EUR	Actions biotechnologie	19,00%	2,00%	17,00%	0,50%	16,50%	0,80%	www.am.pictet
LU0318934451	JPM Funds - Brazil Equity A USD (C)	SICAV	JP Morgan AM	USD	Actions Brésil	-17,77%	1,80%	-19,57%	0,50%	-20,07%	0,83%	www.jpmorganassetmanagement.com
LU0232931963	Schroder ISF - BRIC A EUR Acc	SICAV	Schroder IM	EUR	Actions BRIC	9,49%	1,85%	7,64%	0,50%	7,14%	0,75%	www.schroders.com
IE0004866889	Baring Hong Kong China Fund A EUR	FCP	Baring	EUR	Actions Chine	43,08%	1,70%	41,38%	0,50%	40,88%	0,63%	www.barings.com
IE0000829238	Barings HK China FD A USD Dis	FCP	Baring	USD	Actions Chine	42,78%	1,70%	41,08%	0,50%	40,58%	0,63%	www.barings.com
LU0067412154	UBS (Lux) Equity Fund - China Opportunity (USD)	FCP	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A	USD	Actions Chine	19,50%	2,40%	17,10%	0,50%	16,60%	0,00%	www.ubs.com
LU0210526637	JPM Funds - JF China A (C)	SICAV	JP Morgan AM	USD	Actions Chine	56,38%	1,78%	54,60%	0,50%	54,10%	0,83%	www.jpmorganassetmanagement.com
LU0244354667	Schroder ISF China Opportunities A USD	SICAV	Schroder IM	USD	Actions Chine	32,32%	1,85%	30,47%	0,50%	29,97%	0,75%	www.schroders.com
LU0365775922	Schroder ISF Greater China A EUR	SICAV	Schroder IM	EUR	Actions Chine	32,67%	1,85%	30,82%	0,50%	30,32%	0,75%	www.schroders.com
LU2145461757	RobecoSAM Smart Energy Equities D EUR	SICAV	Robeco Luxembourg SA	EUR	Actions énergie	47,32%	1,71%	45,61%	0,50%	45,11%	0,75%	www.robeco.com
FR0010135434	Brongniart Rendement C	FCP	CM - CIC Asset Management	EUR	Actions euro - général	0,71%	2,18%	-1,47%	0,50%	-1,97%	1,15%	www.cmcic-am.fr

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

FR0012316180	DNCA Opportunités Zone Euro C	FCP	DNCA Finance	EUR	Actions euro - général	4,16%	2,98%	1,18%	0,50%	0,68%	1,00%	www.dncafinance.com
FR0010214213	Ecofi Trajectoires Durables C - EUR	FCP	Ecofi Investissements	EUR	Actions euro - général	30,55%	2,00%	28,55%	0,50%	28,05%	1,00%	www.ecofi.fr
FR0007472501	HAAS Actions Croissance	FCP	Haas Gestion	EUR	Actions euro - général	12,15%	2,77%	9,38%	0,50%	8,88%	1,21%	www.haasgestion.com
FR0011351626	Mandarine Active R	FCP	Mandarine Gestion	EUR	Actions euro - général	12,69%	2,41%	10,28%	0,50%	9,78%	1,10%	www.mandarine-gestion.com
FR0013275112	Ofi RS Euro Equity R	FCP	OFI AM	EUR	Actions euro - général	2,39%	1,80%	0,59%	0,50%	0,09%	0,90%	www.ofi-am.fr
FR0007035159	Prévoir Gestion Actions	FCP	Société de Gestion Prévoir	EUR	Actions euro - général	28,15%	1,79%	26,36%	0,50%	25,86%	0,60%	www.sgprevoir.fr
FR0013261807	Quadrige Multicaps Europe C	FCP	INOCAP GESTION	EUR	Actions euro - général	8,49%	1,54%	6,95%	0,50%	6,45%	1,10%	www.inocapgestion.com
FR0010971721	Sycomore Sélection Responsable - R	FCP	Sycomore AM	EUR	Actions euro - général	11,16%	1,01%	10,15%	0,50%	9,65%	1,00%	www.sycomore-am.com
FR0011169341	Sycomore Sélection Responsable R	FCP	Sycomore AM	EUR	Actions euro - général	12,16%	2,02%	10,14%	0,50%	9,64%	1,00%	www.sycomore-am.com
FR0010971705	Sycomore Sélection Responsable I	FCP	Sycomore AM	EUR	Actions euro - général	12,13%	1,03%	11,10%	0,50%	10,60%	0,00%	www.sycomore-am.com
FR0007073119	Sycomore Shared Growth (A)	FCP	Sycomore AM	EUR	Actions euro - général	5,58%	1,50%	4,08%	0,50%	3,58%	0,50%	www.sycomore-am.com
FR0000017329	Allianz Valeurs durables R	SICAV	Allianz Global Investors Europ	EUR	Actions euro - général	2,96%	1,80%	1,16%	0,50%	0,66%	0,90%	www.allianzgi.fr
FR0010375600	Amplégest Pricing Power AC	SICAV	Amplegest	EUR	Actions euro - général	5,58%	2,36%	3,22%	0,50%	2,72%	1,18%	www.amplegest.com
FR0013079761	Best Business Models - RC (Sicav)	SICAV	Montpensier Finance	EUR	Actions euro - général	10,23%	2,45%	7,78%	0,50%	7,28%	0,90%	www.montpensier.com
LU0093502762	BGF Euro-Markets A2 EUR	SICAV	Blackrock France S.A.S.	EUR	Actions euro - général	10,52%	1,83%	8,69%	0,50%	8,19%	0,75%	www.blackrock.fr
FR0011360700	Echiquier Value Euro - Action A	SICAV	La Financière de l'Echiquier	EUR	Actions euro - général	-5,55%	3,14%	-8,69%	0,50%	-9,19%	1,08%	www.lfde.com
FR0000437113	HSBC SRI Euroland Equity A	SICAV	HSBC Global Asset Management	EUR	Actions euro - général	2,81%	1,55%	1,26%	0,50%	0,76%	0,75%	www.assetmanagement.hsbc.com
FR0010505578	EdR SICAV - Euro Sustainable Equity A	SICAV	EdR AM	EUR	Actions euro - général	6,34%	2,23%	4,11%	0,50%	3,61%	1,04%	www.edmond-de-rothschild.com
FR0013188364	Erasmus Small Cap Euro E	FCP	Erasmus Gestion	EUR	Actions euro - petites et moyennes capitalisations	33,45%	2,35%	31,10%	0,50%	30,60%	0,70%	www.erasmusgestion.com
FR0010288308	Groupama Avenir Euro N	FCP	Groupama Asset Management	EUR	Actions euro - petites et moyennes capitalisations	19,59%	1,94%	17,65%	0,50%	17,15%	0,88%	www.groupama-am.fr

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

FR0012633311	Kirao Smallcaps - AC	FCP	Kirao	EUR	Actions euro - petites et moyennes capitalisations	10,02%	2,36%	7,66%	0,50%	7,16%	0,94%	www.kirao.fr
FR0011640887	Erasmus Small Cap Euro R	FCP	Erasmus Gestion	EUR	Actions euro - petites et moyennes capitalisations	33,14%	3,36%	29,78%	0,50%	29,28%	1,20%	www.erasmusgestion.com
FR0010666560	Ostrum Actions Small&Mid Cap Euro R EUR Cap	FCP	Ostrum Asset Management	EUR	Actions euro - petites et moyennes capitalisations	9,43%	2,36%	7,07%	0,50%	6,57%	1,00%	www.ostrum.com
FR0000990095	Oddo BHF Avenir Euro CR EUR Cap	FCP	ODDO BHF Asset Management SAS	EUR	Actions euro - petites et moyennes capitalisations	6,50%	2,01%	4,49%	0,50%	3,99%	1,10%	am.oddo-bhf.com
FR0007082359	Ecofi Avenir Plus	FCP	Ecofi Investissements	EUR	Actions euro - petites et moyennes capitalisations	22,41%	3,47%	18,94%	0,50%	18,44%	1,35%	www.ecofi.fr
FR0013384997	CM-CIC Small & Midcap Euro RC	SICAV	CM - CIC Asset Management	EUR	Actions euro - petites et moyennes capitalisations	18,56%	2,14%	16,42%	0,50%	15,92%	1,00%	www.cmcic-am.fr
FR0012020774	Kirao Multicaps Alpha C	FCP	Kirao	EUR	Actions Europe - flexible	11,01%	2,38%	8,63%	0,50%	8,13%	0,88%	www.kirao.fr
FR0010411868	OFI RS EUR Equity Smart Delta Convex R	FCP	OFI AM	EUR	Actions Europe - flexible	5,17%	1,50%	3,67%	0,50%	3,17%	0,47%	www.ofi-am.fr
FR0013219243	EDR SICAV - Equity Euro Solve A	SICAV	EdR AM	EUR	Actions Europe - flexible	-6,55%	1,67%	-8,22%	0,50%	-8,72%	0,85%	www.edmond-de-rothschild.com
FR0010108662	Federal Multi Actions Europe	FCP	Federal Finance Gestion	EUR	Actions Europe - général	7,71%	2,58%	5,13%	0,50%	4,63%	0,73%	www.federal-finance.fr
FR0010702084	FCP Insertion Emplois Dynamique	FCP	Ostrum Asset Management	EUR	Actions Europe - général	9,95%	1,79%	8,16%	0,50%	7,66%	0,90%	www.ostrum.com
FR0000989410	Richelieu Cityzen part R	FCP	Richelieu Gestion	EUR	Actions Europe - général	13,80%	2,36%	11,44%	0,50%	10,94%	1,20%	www.richelieugestion.com
FR0010109140	Montségur Croissance	FCP	Montségur Finance	EUR	Actions Europe - général	20,05%	2,81%	17,24%	0,50%	16,74%	1,20%	www.montsegurfinance.com
LU0256839274	Allianz RCM Europe Equity Growth AT - EUR	SICAV	Allianz Global Investors	EUR	Actions Europe - général	14,94%	1,86%	13,08%	0,50%	12,58%	0,75%	www.allianzgi.fr
LU0229084990	BGF - European Focus A2 EUR	SICAV	Blackrock France S.A.S.	EUR	Actions Europe - général	22,55%	1,84%	20,71%	0,50%	20,21%	0,75%	www.blackrock.fr
LU0344046155	Candriam Equities L Europe Innovation C Eur Acc	SICAV	Candriam Luxembourg SA	EUR	Actions Europe - général	16,79%	1,92%	14,87%	0,50%	14,37%	0,90%	www.candriam.lu

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

LU0099161993	Carmignac Portfolio - Grande Europe A EUR Acc	SICAV	Carmignac Gestion Luxembourg	EUR	Actions Europe - général	16,26%	1,80%	14,46%	0,50%	13,96%	0,75%	www.carmignac.fr
IE00B4ZJ4634	COMGEST GROWTH EUROPE S EUR ACC	SICAV	Comgest Asset Management LTD	EUR	Actions Europe - général	13,67%	2,25%	11,42%	0,50%	10,92%	0,75%	www.comgest.com
IE00B4ZJ4188	Comgest Growth PLC - Comgest Growth Eurp Opportunities EUR Cap	SICAV	Comgest Asset Management LTD	EUR	Actions Europe - général	26,93%	1,58%	25,35%	0,50%	24,85%	0,50%	www.comgest.com
LU2005654798	Digital Funds Stars Europe P EUR	SICAV	J. Chahine Capital	EUR	Actions Europe - général	15,80%	2,33%	13,47%	0,50%	12,97%	0,00%	https://www.chahinecapital.com/
LU0870553459	DNCA INVEST – SRI Europe Growth B	SICAV	DNCA Finance	EUR	Actions Europe - général	14,36%	2,49%	11,87%	0,50%	11,37%	1,20%	www.dncafinance.com
FR0010321828	Echiquier Major SRI Growth Europe - Action A	SICAV	La Financière de l'Echiquier	EUR	Actions Europe - général	8,82%	2,70%	6,12%	0,50%	5,62%	1,08%	www.lfde.com
FR0010863688	Echiquier Positive Impact Europe A	SICAV	La Financière de l'Echiquier	EUR	Actions Europe - général	17,96%	1,82%	16,14%	0,50%	15,64%	0,59%	www.lfde.com
LU1111642820	Eleva UCITS Fund - Fonds Eleva European Selection A2 EUR acc	SICAV	Eleva Capital	EUR	Actions Europe - général	4,17%	2,12%	2,05%	0,50%	1,55%	1,00%	www.elevacapital.com
LU0719899097	Exane Equity Select Europe B	SICAV	Exane Asset Management	EUR	Actions Europe - général	1,37%	1,91%	-0,54%	0,50%	-1,04%	0,80%	www.exane-am.com
FR0000008674	Fidelity Europe (C)	SICAV	Fidelity Investissements	EUR	Actions Europe - général	3,19%	1,90%	1,29%	0,50%	0,79%	0,83%	www.fidelity.fr
LU0138821268	Janus Henderson Horizon Fund Pan European Equity Fund - A2 - CAP	SICAV	Henderson Fund Management SA	EUR	Actions Europe - général	10,43%	1,90%	8,53%	0,50%	8,03%	0,66%	www.janushenderson.com
LU1706106447	Nordea 1 - European Stars Equity Fund BP EUR	SICAV	Nordea Investment Funds S.A.	EUR	Actions Europe - général	10,23%	1,86%	8,37%	0,50%	7,87%	0,75%	www.nordea.lu
LU1361561100	ODDO BHF Algo Trend Eurozone	SICAV	ODDO BHF Asset Management SAS	EUR	Actions Europe - général	-0,13%	1,52%	-1,65%	0,50%	-2,15%	0,77%	am.oddo-bhf.com
LU0144509717	Pictet European Sustainable Equity P	SICAV	Pictet Funds (Europe) SA	EUR	Actions Europe - général	0,10%	1,20%	-1,10%	0,50%	-1,60%	0,40%	www.pictet.com
FR0000295230	Renaissance Europe	SICAV	Comgest SA	EUR	Actions Europe - général	12,04%	1,82%	10,22%	0,50%	9,72%	0,50%	www.comgest.com
LU0187077218	Robeco Sustainable European Stars Equities D EUR	SICAV	Robeco Luxembourg SA	EUR	Actions Europe - général	-5,68%	1,46%	-7,14%	0,50%	-7,64%	0,63%	www.robeco.com
LU1301026388	Sycomore Fund Happy @ Work R	SICAV	Sycomore AM	EUR	Actions Europe - général	14,42%	2,01%	12,41%	0,50%	11,91%	1,00%	www.sycomore-am.com

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

FR0010762518	Cogefi Prospective P	FCP	COGEFI Gestion	EUR	Actions Europe - petites et moyennes capitalisations	47,24%	4,40%	42,84%	0,50%	42,34%	1,10%	www.cogefi.fr
FR0011689330	Richelieu Family Small Cap C	FCP	Richelieu Gestion	EUR	Actions Europe - petites et moyennes capitalisations	23,96%	1,80%	22,16%	0,50%	21,66%	0,90%	www.richelieugestion.com
FR0011606268	Oddo BHF Active Small Cap CR-EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management SAS	EUR	Actions Europe - petites et moyennes capitalisations	26,02%	2,12%	23,90%	0,50%	23,40%	1,08%	am.oddo-bhf.com
FR0011606276	ODDO BHF Active Small Cap CI- EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management SAS	EUR	Actions Europe - petites et moyennes capitalisations	25,55%	1,06%	24,49%	0,50%	23,99%	0,00%	am.oddo-bhf.com
FR0013072097	Quadrige Europe Midcaps C	FCP	INOCAP GESTION	EUR	Actions Europe - petites et moyennes capitalisations	14,27%	2,51%	11,76%	0,50%	11,26%	1,20%	www.inocapgestion.com
FR0010687749	Amilton Premium Europe R	FCP	Amilton Asset Management	EUR	Actions Europe - petites et moyennes capitalisations	19,09%	2,40%	16,69%	0,50%	16,19%	1,13%	www.amilton.fr
LU1505875226	Allianz Europe Mid Cap Equity AT EUR	SICAV	Allianz Global Investors	EUR	Actions Europe - petites et moyennes capitalisations	13,93%	2,13%	11,80%	0,50%	11,30%	0,88%	www.allianzgi.fr
FR0010321810	Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe A	SICAV	La Financière de l'Echiquier	EUR	Actions Europe - petites et moyennes capitalisations	16,45%	2,81%	13,64%	0,50%	13,14%	1,08%	www.lfde.com
LU1303940784	Mandarine Europe Microcap Action R	SICAV	Mandarine Gestion	EUR	Actions Europe - petites et moyennes capitalisations	20,59%	2,73%	17,86%	0,50%	17,36%	1,10%	www.mandarine-gestion.com
LU1490785091	Dnca Invest - SRI Norden Europe - Classe A - EUR	SICAV	DNCA Finance	EUR	Actions Europe du Nord	32,41%	2,17%	30,24%	0,50%	29,74%	1,00%	www.dncafinance.com
LU0210529144	JPM Eastern Europe Equity A (acc)-EUR	SICAV	JP Morgan AM	EUR	Actions Europe émergente	-12,84%	1,81%	-14,65%	0,50%	-15,15%	0,83%	www.jpmorganassetmanagement.com
FR0007085808	Métropole Frontière Europe	SICAV	Métropole Gestion	EUR	Actions Europe émergente	-7,54%	2,18%	-9,72%	0,50%	-10,22%	0,60%	www.metropolegestion.com
LU0224105477	BGF Continental European Flexible Fund A2 EUR	SICAV	Blackrock (Lux) SA	EUR	Actions Europe hors Royaume-Uni	27,18%	1,81%	25,37%	0,50%	24,87%	0,75%	www.blackrock.fr

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

LU0262307480	Jupiter Financial Innovation Class L EUR Acc	SICAV	Jupiter Unit Trust Manager Ltd	EUR	Actions finance	24,76%	1,72%	23,04%	0,50%	22,54%	0,75%	www.jupiteram.com
FR0000975880	Allianz Actions Aequitas	FCP	Allianz Global Investors	EUR	Actions France - général	-2,30%	1,79%	-4,09%	0,50%	-4,59%	0,90%	www.allianzgi.fr
FR0000447864	AXA France Opportunités - A	FCP	AXA IM	EUR	Actions France - général	0,94%	1,77%	-0,83%	0,50%	-1,33%	1,04%	www.axa-im.fr
FR0010784348	R-co Conviction France C	FCP	Rothschild & Cie Gestion	EUR	Actions France - général	-9,07%	1,59%	-10,66%	0,50%	-11,16%	0,75%	www.rothschildgestion.com
FR0010878124	FCP Mon PEA	FCP	Erasmus Gestion	EUR	Actions France - général	4,33%	3,13%	1,20%	0,50%	0,70%	1,10%	www.erasmusgestion.com
FR0012020741	Kirao Multicaps - AC	FCP	Kirao	EUR	Actions France - général	3,60%	2,36%	1,24%	0,50%	0,74%	0,94%	www.kirao.fr
FR0010657122	Mandarine Opportunités	FCP	Mandarine Gestion	EUR	Actions France - général	0,14%	2,28%	-2,14%	0,50%	-2,64%	1,10%	www.mandarine-gestion.com
FR0010111732	Sycomore FranceCap R	FCP	Sycomore AM	EUR	Actions France - général	-1,19%	2,00%	-3,19%	0,50%	-3,69%	1,00%	www.sycomore-am.com
FR0010298596	Moneta Multi Caps	FCP	Moneta Asset Management	EUR	Actions France - général	8,33%	1,80%	6,53%	0,50%	6,03%	ND	www.moneta.fr
FR0000989899	ODDO BHF Avenir CR-EUR Cap	FCP	ODDO BHF Asset Management SAS	EUR	Actions France - petites et moyennes capitalisations	5,89%	1,92%	3,97%	0,50%	3,47%	0,99%	am.oddo-bhf.com
FR0011315696	Pluvalca Initiatives PME - A	SICAV	Financière Arbevel	EUR	Actions France - petites et moyennes capitalisations	25,93%	2,00%	23,93%	0,50%	23,43%	1,00%	www.arbevel.com
FR0011694256	Sofidy Selection 1 P	FCP	Sofidy	EUR	Actions immobilières et foncières zone Europe	2,20%	2,21%	-0,01%	0,50%	-0,51%	1,10%	www.sofidy.com
FR0000945503	Allianz Transition Actions Euro	SICAV	Allianz Global Investors Europ	EUR	Actions immobilières et foncières zone Europe	-4,46%	1,20%	-5,66%	0,50%	-6,16%	0,60%	www.allianzgi.fr
LU0216734045	AXA World Funds - Framlington Europe Real Estate Securities A cap EUR	SICAV	Axa Funds Management SA	EUR	Actions immobilières et foncières zone Europe	-6,23%	1,76%	-7,99%	0,50%	-8,49%	0,75%	www.axa-im.fr
FR0010479931	Edmond de Rothschild India	FCP	EdR AM	EUR	Actions Inde	9,23%	2,42%	6,81%	0,50%	6,31%	1,07%	www.edmond-de-rothschild.com
LU0197230542	Fidelity Funds - India Focus A EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	EUR	Actions Inde	7,19%	1,94%	5,25%	0,50%	4,75%	0,83%	www.fidelityinternational.com

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

LU0309082799	DNCA Invest - Beyond Infrastructures & Transition B EUR Cap	SICAV	DNCA Finance	EUR	Actions infrastructure	-0,03%	2,62%	-2,65%	0,50%	-3,15%	1,20%	www.dncafinance.com
LU1665237704	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund A EUR Acc	SICAV	M&G Securities Limited	EUR	Actions infrastructure	-4,33%	2,01%	-6,34%	0,50%	-6,84%	1,05%	www.mandg.fr
LU1437016972	Amundi Index MSCI World UCITS ETF DR - C	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	Actions internationales - général	6,31%	0,10%	6,21%	0,50%	5,71%	ND	www.amundi.lu
FR0013261765	Athymis Better Life P	FCP	Athymis Gestion	EUR	Actions internationales - général	25,98%	2,15%	23,83%	0,50%	23,33%	0,70%	www.athymis.fr
FR0000284689	Comgest Monde	FCP	Comgest SA	EUR	Actions internationales - général	13,86%	2,29%	11,57%	0,50%	11,07%	0,75%	www.comgest.com
FR0010592022	Ecofi Enjeux futurs	FCP	Ecofi Investissements	EUR	Actions internationales - général	8,40%	2,11%	6,29%	0,50%	5,79%	1,00%	www.ecofi.fr
FR0012158848	Hastings Investissement	FCP	Turgot Asset Management	EUR	Actions internationales - général	11,86%	3,85%	8,01%	0,50%	7,51%	0,80%	www.turgot-am.fr
FR0012127389	Tikehau Equity Selection R-Acc-EUR	FCP	Tikehau Investment Management	EUR	Actions internationales - général	10,21%	1,80%	8,41%	0,50%	7,91%	0,90%	www.tikehauim.com
LU0383784146	DNCA Invest-Beyond Global Leaders B Eur Cap	SICAV	DNCA Finance	EUR	Actions internationales - général	28,10%	2,35%	25,75%	0,50%	25,25%	1,13%	www.dncafinance.com
LU1038895451	Fidelity Global Dividend E-Acc-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	EUR	Actions internationales - général	0,96%	2,64%	-1,68%	0,50%	-2,18%	1,58%	www.fidelityinternational.com
LU1261432659	Fidelity World A-Acc-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	EUR	Actions internationales - général	12,05%	1,89%	10,16%	0,50%	9,66%	0,83%	www.fidelityinternational.com
LU1329694266	Mandarine Funds - Mandarine Global Microcap R	SICAV	Mandarine Gestion	EUR	Actions internationales - général	15,09%	2,44%	12,65%	0,50%	12,15%	1,10%	www.mandarine-gestion.com
LU0914729966	Mirova Global Sustainable Equity Fund - R/A	SICAV	Ostrum Asset Management	EUR	Actions internationales - général	19,68%	1,81%	17,87%	0,50%	17,37%	0,85%	www.ostrum.com
LU0552385295	Morgan Stanley Investment Funds - Global Opportunity Fund A (EUR)	SICAV	Morgan Stanley Inv Mngt Ltd	EUR	Actions internationales - général	42,68%	1,84%	40,84%	0,50%	40,34%	0,96%	www.morganstanleyinvestmentfunds.com
BE0058652646	DPAM Invest B Equities World Sustainable B	SICAV	Petercam SA	EUR	Actions internationales - général	18,19%	1,76%	16,43%	0,50%	15,93%	0,75%	www.petercam.com

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

LU0557290698	Schroder ISF Global Sustainable Growth A Cap USD	SICAV	Schroder IM	USD	Actions internationales - général	18,01%	1,65%	16,36%	0,50%	15,86%	0,65%	www.schroders.com
LU0235150082	Capital Group Japan Equity Fund (LUX)	SICAV	Capital International Management Company	EUR	Actions Japon - général	16,48%	1,66%	14,82%	0,50%	14,32%	0,75%	www.capitalgroup.com
IE00BYLPPY56	Comgest Growth Japan EUR H Dis	SICAV	Comgest Asset Management LTD	EUR	Actions Japon - général	37,57%	1,76%	35,81%	0,50%	35,31%	0,85%	www.comgest.com
IE00BD1DJ122	Comgest Growth Japan EUR R Acc (EUR)	SICAV	Comgest Asset Management LTD	EUR	Actions Japon - général	33,07%	1,76%	31,31%	0,50%	30,81%	0,85%	www.comgest.com
FR0000011355	Essor Japan Opportunities	SICAV	Rothschild & Co Asset Management Europe	EUR	Actions Japon - général	5,35%	1,65%	3,70%	0,50%	3,20%	0,35%	www.am.eu.rothschildandco.com
LU0161332480	Fidelity Funds - Japan Advantage A JPY	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	YEN	Actions Japon - général	1,90%	1,94%	-0,04%	0,50%	-0,54%	0,83%	www.fidelityinternational.com
LU0069452018	Fidelity Funds – Sustainable Japan Equity Fund A EUR (D)	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	EUR	Actions Japon - général	18,77%	1,94%	16,83%	0,50%	16,33%	0,83%	www.fidelityinternational.com
LU0255979402	Pictet-Japanese Equity Opportunities	SICAV	Pictet Funds	EUR	Actions Japon - général	8,83%	1,58%	7,25%	0,50%	6,75%	0,60%	www.pictet.com
FR0000987968	Federal Indiciel Japon	FCP	Federal Finance Gestion	EUR	Actions Japon - indiciel	13,76%	1,01%	12,75%	0,50%	12,25%	0,48%	www.federal-finance.fr
LU0217138725	Pictet-Premium Brands-R EUR	SICAV	Pictet Asset Management SA	EUR	Actions luxe	19,12%	2,70%	16,42%	0,50%	15,92%	1,27%	www.am.pictet
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR acc	FCP	Carmignac Gestion	EUR	Actions marchés émergents	46,80%	2,14%	44,66%	0,50%	44,16%	0,75%	www.carmignac.fr
LU0254836850	Robeco Emerging Stars Equities D EUR	FCP	Robeco Gestions	EUR	Actions marchés émergents	1,84%	1,75%	0,09%	0,50%	-0,41%	0,75%	www.robeco.fr
LU0498181733	Aberdeen Standard Emerging Markets Equity Fund A Eur Cap	SICAV	Aberdeen International Fund Managers Limited	EUR	Actions marchés émergents	16,50%	2,04%	14,46%	0,50%	13,96%	0,88%	www.aberdeen-asset.fr
LU0327690391	AXA World Funds - Framlington Emerging Markets E Cap EUR	SICAV	Axa Funds Management SA	EUR	Actions marchés émergents	11,97%	2,64%	9,33%	0,50%	8,83%	1,65%	www.axa-im.fr
LU1434523954	Candriam Sustainable Equity Emerging Markets C Cap	SICAV	Candriam Luxembourg SA	EUR	Actions marchés émergents	26,33%	1,89%	24,44%	0,50%	23,94%	0,96%	www.candriam.lu

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

IE00B1VC7227	Comgest Growth GEM Promising Companies EUR Acc	SICAV	Comgest Asset Management LTD	EUR	Actions marchés émergents	-6,20%	1,94%	-8,14%	0,50%	-8,64%	0,50%	www.comgest.com
LU1103293855	Edmond de Rothschild Fund Strategic Emerging A EUR Cap	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	EUR	Actions marchés émergents	20,40%	2,67%	17,73%	0,50%	17,23%	1,07%	www.edmond-de-rothschild.com
LU0115763970	Fidelity Funds - Emerging Markets Fund - E Acc EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	EUR	Actions marchés émergents	17,96%	2,68%	15,28%	0,50%	14,78%	1,58%	www.fidelityinternational.com
LU0307839646	Fidelity Emerging Markets A-Eur-Dis	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	EUR	Actions marchés émergents	18,12%	1,93%	16,19%	0,50%	15,69%	0,83%	www.fidelityinternational.com
FR0011268705	GemEquity	SICAV	Gemway Assets	EUR	Actions marchés émergents	24,31%	2,10%	22,21%	0,50%	21,71%	1,05%	www.gemway.com
LU0318933057	JPM Funds - Emerging Markets Small Cap A	SICAV	JP Morgan AM	EUR	Actions marchés émergents	10,20%	1,81%	8,39%	0,50%	7,89%	0,83%	www.jpmorganassetmanagement.com
LU0355584979	JPM Africa Equity Fund A (perf) (acc) - EUR	SICAV	JP Morgan AM	EUR	Actions marchés émergents	-6,44%	1,81%	-8,25%	0,50%	-8,75%	0,83%	www.jpmorganassetmanagement.com
LU0554776046	JPMF Africa EQ FD A (Perf) EUR	SICAV	JP Morgan AM	EUR	Actions marchés émergents	-6,45%	1,81%	-8,26%	0,50%	-8,76%	0,83%	www.jpmorganassetmanagement.com
FR0000292278	Magellan C	SICAV	Comgest SA	EUR	Actions marchés émergents	7,73%	1,83%	5,90%	0,50%	5,40%	0,50%	www.comgest.com
LU1648456991	Robeco QI Emerging Markets Sustainable Active Equities D EUR	SICAV	Robeco Luxembourg SA	EUR	Actions marchés émergents	3,74%	1,35%	2,39%	0,50%	1,89%	0,55%	www.robeco.com
LU0248176959	Schroder ISF - Emerging Markets A EUR	SICAV	Schroder IM	EUR	Actions marchés émergents	13,52%	1,86%	11,66%	0,50%	11,16%	0,75%	www.schroders.com
LU0279459456	Schroder ISF - Global Emerging Market Opportunities A EUR Acc	SICAV	Schroder IM	EUR	Actions marchés émergents	13,12%	1,86%	11,26%	0,50%	10,76%	0,75%	www.schroders.com
FR0010011171	AXA Or et Matières Premières	SICAV	AXA IM	EUR	Actions matières premières	-3,06%	1,54%	-4,60%	0,50%	-5,10%	0,86%	www.axa-im.fr
LU0496367763	Franklin Gold and Precious Metals Fund A (acc) EUR	SICAV	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	EUR	Actions or et métaux précieux	29,90%	1,83%	28,07%	0,50%	27,57%	0,85%	www.franklintempleton.lu

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

LU1864481624	Candriam Equities L Oncology Impact CH EUR Cap	SICAV	Candriam Luxembourg SA	EUR	Actions santé	ND	1,84%	ND	0,50%	ND	0,96%	www.candriam.lu
IE0002122038	Janus Henderson Global Life Sciences	SICAV	Janus Capital Management	EUR	Actions santé	23,58%	2,41%	21,17%	0,50%	20,67%	1,13%	www.janusinternational.com
LU2146189407	RobecoSAM Sustainable Healthy Living Equities D EUR	SICAV	Robeco Luxembourg SA	EUR	Actions santé	0,79%	1,71%	-0,92%	0,50%	-1,42%	0,75%	www.robeco.com
LU1548497772	Allianz Global Artificial Intelligence AT (H2-EUR)	SICAV	Allianz Global Investors GmbH	EUR	Actions technologies et multimédias	98,46%	2,11%	96,35%	0,50%	95,85%	0,88%	www.allianzgi.fr
LU0171310443	BGF - World Technology Fund A2 EUR	SICAV	Blackrock (Luxembourg) SA	EUR	Actions technologies et multimédias	71,46%	1,82%	69,64%	0,50%	69,14%	0,75%	www.blackrock.com
LU0099574567	Fidelity Funds - Global Technology	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	EUR	Actions technologies et multimédias	34,14%	1,89%	32,25%	0,50%	31,75%	0,83%	www.fidelityinternational.com
LU1213836080	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Acc Euro	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	EUR	Actions technologies et multimédias	34,14%	1,89%	32,25%	0,50%	31,75%	0,83%	www.fidelityinternational.com
LU0140363697	Franklin Technology Fund N Acc EUR	SICAV	Franklin Templeton Inv Mgt	EUR	Actions technologies et multimédias	49,48%	2,56%	46,92%	0,50%	46,42%	1,55%	www.franklintempleton.fr
LU0159052710	JPM US Technology A (acc) - EUR	SICAV	JP Morgan AM	EUR	Actions technologies et multimédias	72,74%	1,72%	71,02%	0,50%	70,52%	0,83%	www.jpmorganassetmanagement.com
LU1279334996	Pictet - Robotics HP EUR	SICAV	Pictet Asset Management (Europe) SA	EUR	Actions technologies et multimédias	45,42%	2,04%	43,38%	0,50%	42,88%	0,80%	www.am.pictet
FR0013076528	PLUVALCA DISRUPTIVE OPPORTUNITIES - A	SICAV	Financière Arbevel	EUR	Actions technologies et multimédias	27,09%	2,00%	25,09%	0,50%	24,59%	1,00%	www.arbevel.com
LU2181906426	SYCOMORE FUND SICAV - SYCOMORE SUSTAINABLE TECH - Parts RC- EUR	SICAV	Sycomore AM	EUR	Actions technologies et multimédias	ND	2,00%	ND	0,50%	ND	1,00%	www.sycomore-am.com
LU0210636733	HSBC GIF - Thai Equity A (C)	SICAV	HSBC Global Asset Management	USD	Actions Thaïlande	-12,20%	1,85%	-14,05%	0,50%	-14,55%	0,75%	www.assetmanagement.hsbc.com
FR0013216207	Amundi - KBI Aqua C	FCP	Amundi Asset Management	EUR	Actions thème eau	4,72%	1,50%	3,22%	0,50%	2,72%	0,65%	www.amundi.fr
FR0010668145	BNP Paribas Aqua	FCP	BNP Paribas AM	EUR	Actions thème eau	9,79%	2,14%	7,65%	0,50%	7,15%	1,10%	www.bnpparibas-ip.com
LU0104884860	Pictet-Water-P EUR	SICAV	Pictet Asset Management SA	EUR	Actions thème eau	5,56%	2,00%	3,56%	0,50%	3,06%	0,80%	www.am.pictet

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

LU2146190835	RobecoSAM Sustainable Water Equities D EUR	SICAV	Robeco Luxembourg SA	EUR	Actions thème eau	13,44%	1,71%	11,73%	0,50%	11,23%	0,75%	www.robeco.com
FR0010508333	Ofi RS Act4 Green Future	FCP	OFI AM	EUR	Actions thème environnement	9,35%	1,90%	7,45%	0,50%	6,95%	0,00%	www.ofi-am.fr
FR0013267150	Ofi RS Equity Climate Change - RC	FCP	OFI AM	EUR	Actions thème environnement	12,09%	1,81%	10,28%	0,50%	9,78%	0,90%	www.ofi-am.fr
LU0406802339	BNP Paribas Funds SICAV - Climate Impact Classic Eur C	FCP	BNP Paribas Investment Partners Lux	EUR	Actions thème environnement	23,25%	2,65%	20,60%	0,50%	20,10%	1,21%	www.bnpparibas-ip.com
LU1902443420	CPR Invest - Climate Action - A - Acc	SICAV	CPR Asset Management	EUR	Actions thème environnement	8,81%	1,95%	6,86%	0,50%	6,36%	0,70%	www.cpr-am.fr
LU0914733059	Mirova Europe Environmental Equity Fund R/A	SICAV	Ostrum Asset Management	EUR	Actions thème environnement	25,90%	1,82%	24,08%	0,50%	23,58%	0,85%	www.ostrum.com
LU0348926287	Nordea 1 - Climate and Environment Equity Fund BP EUR	SICAV	Nordea Investment Funds S.A.	EUR	Actions thème environnement	21,62%	1,83%	19,79%	0,50%	19,29%	0,75%	www.nordea.lu
LU0503631987	Pictet - Global Environmental Opportunities R EUR	SICAV	Pictet Asset Management (Europe) SA	EUR	Actions thème environnement	24,36%	2,72%	21,64%	0,50%	21,14%	1,27%	www.am.pictet
LU0503631714	Pictet - Global Environmental Opportunities P EUR	SICAV	Pictet Asset Management (Europe) SA	EUR	Actions thème environnement	24,52%	2,02%	22,50%	0,50%	22,00%	0,80%	www.am.pictet
LU0052588471	Fidelity Funds - European Multi Asset Income- A (D)	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	EUR	Diversifiés euro - allocation mixte	-0,65%	1,42%	-2,07%	0,50%	-2,57%	0,55%	www.fidelityinternational.com
FR0013300910	Croissance Diversifiée - R/C	FCP	Ostrum Asset Management	EUR	Diversifiés euro - dominante taux	3,51%	1,13%	2,38%	0,50%	1,88%	0,55%	www.ostrum.com
FR0007051040	Eurose	FCP	DNCA Finance	EUR	Diversifiés euro - dominante taux	-2,80%	1,46%	-4,26%	0,50%	-4,76%	0,70%	www.dncafinance.com
DE000A2JJ1W5	ODDO BHF Polaris Moderate CR-EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management SAS	EUR	Diversifiés euro - dominante taux	4,64%	1,15%	3,49%	0,50%	2,99%	0,63%	am.oddo-bhf.com
FR0007072160	Trusteam Optimum A	FCP	Trusteam Finance	EUR	Diversifiés euro - dominante taux	2,10%	1,21%	0,89%	0,50%	0,39%	0,60%	www.trusteam.fr
FR0010642280	Ecofi Agir Pour Le Climat C	FCP	Ecofi Investissements	EUR	Diversifiés Europe - dominante action	23,58%	2,27%	21,31%	0,50%	20,81%	1,00%	www.ecofi.fr
FR0010177899	Choix Solidaire	FCP	Ecofi Investissements	EUR	Diversifiés Europe - dominante taux	2,55%	0,93%	1,62%	0,50%	1,12%	0,41%	www.ecofi.fr

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	SICAV	La Financière de l'Echiquier	EUR	Diversifiés Europe - dominante taux	5,00%	1,50%	3,50%	0,50%	3,00%	0,68%	www.lfde.com
LU1744628287	Carmignac Portfolio Patrimoine Europe A EUR Acc	SICAV	Carmignac Gestion Luxembourg	EUR	Diversifiés Europe - dominante taux	15,67%	1,81%	13,86%	0,50%	13,36%	0,75%	www.carmignac.fr
LU0243957239	Invesco Pan European High Income Fund - A cap EUR	SICAV	Invesco Management SA	EUR	Diversifiés Europe - dominante taux	3,66%	1,62%	2,04%	0,50%	1,54%	0,69%	www.invescomanagementcompany.lu
LU0243957742	Invesco Pan European High Income Fund E cap -EUR	SICAV	Invesco Management SA	EUR	Diversifiés Europe - dominante taux	3,66%	2,12%	1,54%	0,50%	1,04%	1,19%	www.invescomanagementcompany.lu
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR acc	FCP	Carmignac Gestion	EUR	Diversifiés internationaux - allocation mixte	14,25%	1,85%	12,40%	0,50%	11,90%	0,75%	www.carmignac.fr
FR0010149203	Carmignac Profil Reactif 50	FCP	Carmignac Gestion	EUR	Diversifiés internationaux - allocation mixte	11,91%	2,43%	9,48%	0,50%	8,98%	1,30%	www.carmignac.fr
LU1864504425	ODDO BHF Polaris Balanced CRW-EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management SAS	EUR	Diversifiés internationaux - allocation mixte	2,11%	1,61%	0,50%	0,50%	0,00%	0,77%	am.oddo-bhf.com
FR0000984361	Swiss Life Funds (F) Multi Asset Balanced	FCP	Swiss Life Asset Management	EUR	Diversifiés internationaux - allocation mixte	2,63%	1,62%	1,01%	0,50%	0,51%	0,73%	www.swisslife-am.com
FR0007028543	Lazard Patrimoine Opportunities SRI	SICAV	Lazard Frères Gestion	EUR	Diversifiés internationaux - allocation mixte	5,40%	1,68%	3,72%	0,50%	3,22%	0,79%	www.lazardfreresgestion.fr
FR0000979379	Allianz Multi Horizon Long Terme	FCP	Allianz Global Investors	EUR	Diversifiés internationaux - dominante action	12,01%	2,28%	9,73%	0,50%	9,23%	0,66%	www.allianzgi.fr
FR0010738211	Cogefi Flex Dynamic P	FCP	COGEFI Gestion	EUR	Diversifiés internationaux - dominante action	19,72%	3,35%	16,37%	0,50%	15,87%	1,10%	www.cogefi.fr
LU1890809996	ABN AMRO Funds Total Return Global Equities A Cap	SICAV	ABN AMRO Investment Solutions	EUR	Diversifiés internationaux - dominante action	ND	1,71%	ND	0,50%	ND	0,75%	www.abnamroinvestmentsolutions.fr
FR0007028907	R-co Opal Modéré	FCP	Rothschild & Cie Gestion	EUR	Diversifiés internationaux - dominante taux	11,68%	1,85%	9,83%	0,50%	9,33%	0,57%	www.rothschildgestion.com
FR0010772129	Athymis Patrimoine P	FCP	Athymis Gestion	EUR	Diversifiés internationaux - dominante taux	5,46%	2,33%	3,13%	0,50%	2,63%	0,70%	www.athymis.fr

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

FR0011032754	Invest Latitude Patrimoine A	FCP	Invest AM	EUR	Diversifiés internationaux - dominante taux	3,54%	2,04%	1,50%	0,50%	1,00%	0,60%	www.investam.fr
LU0592698954	Carmignac Portfolio - Emerging Patrimoine A EUR Acc	SICAV	Carmignac Gestion Luxembourg	EUR	Diversifiés internationaux - dominante taux	22,20%	1,80%	20,40%	0,50%	19,90%	0,75%	www.carmignac.fr
FR0013418761	AVIVA INVESTORS EXPERIMMO ISR A ISR****	OPCI	Aviva Investors France	EUR	Fonds Immobilier	-0,99%	0,00%	-0,99%	0,50%	-1,49%	0,60%	www.avivainvestors.fr
FR0013442845	OPCI ALTIXIA VALEUR P****	OPCI	Altixia REIM	EUR	Fonds Immobilier	5,85%	0,00%	5,85%	0,50%	5,35%	ND	www.altixia.fr
FR0013228715	OPCI PREMIUM****	OPCI	Primonial Reim	EUR	Fonds Immobilier	2,83%	7,31%	-4,48%	0,50%	-4,98%	1,00%	www.primonialreim.com
FR0010354837	DNCA Evolutif PEA	FCP	DNCA Finance	EUR	Gestion flexible Europe	4,55%	3,24%	1,31%	0,50%	0,81%	1,20%	www.dncafinance.com
FR0010916916	Vatel Flexible C	FCP	Vatel Capital	EUR	Gestion flexible Europe	18,32%	1,50%	16,82%	0,50%	16,32%	0,85%	www.vatelcapital.com
FR0000002164	Covéa Flexible ISR	SICAV	Covea Finance	EUR	Gestion flexible Europe	7,59%	1,50%	6,09%	0,50%	5,59%	0,75%	www.covea-finance.fr
FR0013506920	Active Allocation Risk Budget One _part R	FCP	Acer Finance	EUR	Gestion flexible internationale	ND	1,55%	ND	0,50%	ND	0,60%	www.acerfinance.com
FR0000992349	Allianz Multi Rendement Réel	FCP	Allianz Global Investors	EUR	Gestion flexible internationale	12,65%	2,40%	10,25%	0,50%	9,75%	0,70%	www.allianzgi.fr
FR0010149211	Carmignac Profil Reactif 100	FCP	Carmignac Gestion	EUR	Gestion flexible internationale	18,07%	2,73%	15,34%	0,50%	14,84%	1,30%	www.carmignac.fr
FR0010172437	LDMG Opport Monde 50 EUR R	FCP	UBS La Maison de Gestion	EUR	Gestion flexible internationale	5,26%	1,56%	3,70%	0,50%	3,20%	0,73%	www.lamaisondegestion.com
FR0010611301	G Patrimoine - EUR	FCP	Rothschild & Co Asset Management Europe	EUR	Gestion flexible internationale	11,38%	2,72%	8,66%	0,50%	8,16%	0,90%	www.am.eu.rothschildandco.com
FR0010452037	Invest Latitude Equilibre - A	FCP	Invest AM	EUR	Gestion flexible internationale	0,99%	2,56%	-1,57%	0,50%	-2,07%	1,00%	www.investam.fr
FR0007023692	Edmond de Rothschild Monde Flexible	FCP	EdR AM	EUR	Gestion flexible internationale	5,60%	2,45%	3,15%	0,50%	2,65%	0,85%	www.edmond-de-rothschild.com
FR0010564351	OFI RS Multitrack R	FCP	OFI Gestion Privée	EUR	Gestion flexible internationale	14,61%	1,86%	12,75%	0,50%	12,25%	0,50%	www.ofi-am.fr
FR0007070982	Palatine Absolutem	FCP	Palatine Asset Management	EUR	Gestion flexible internationale	7,66%	0,77%	6,89%	0,50%	6,39%	0,35%	www.palatine-am.com
AT0000A0SE25	Raiffeisen-GlobalAllocation-StrategiesPlus R VT	FCP	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.	EUR	Gestion flexible internationale	8,46%	1,97%	6,49%	0,50%	5,99%	0,90%	www.rcm.at
LU1157401305	AXA WF - Global Flexible Property A (Hedged) - Cap EUR	SICAV	Axa Funds Management SA	EUR	Gestion flexible internationale	-0,98%	1,68%	-2,66%	0,50%	-3,16%	0,84%	www.axa-im.fr

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

LU0784383399	BGF Global Multi-Asset Income Fund A2 EUR Hedged	SICAV	Blackrock Invest Mngmt UK Ltd	EUR	Gestion flexible internationale	5,13%	1,77%	3,36%	0,50%	2,86%	0,75%	www.blackrock.fr
IE00B4Z6HC18	BNY mellon Global Real Return FD Eur A	SICAV	BNY Mellon Asset Management	EUR	Gestion flexible internationale	8,00%	1,61%	6,39%	0,50%	5,89%	0,90%	www.bnymellonam.com
LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation A EUR Acc	SICAV	M&G Securities Limited	EUR	Gestion flexible internationale	2,30%	1,91%	0,39%	0,50%	-0,11%	0,96%	www.mandg.fr
FR0011253624	R-co Valor C EUR	SICAV	Rothschild & Cie Gestion	EUR	Gestion flexible internationale	8,30%	1,58%	6,72%	0,50%	6,22%	0,73%	www.rothschildgestion.com
FR0011261197	R-co Valor F EUR	SICAV	Rothschild & Cie Gestion	EUR	Gestion flexible internationale	8,28%	1,93%	6,35%	0,50%	5,85%	0,99%	www.rothschildgestion.com
LU1961857551	Sycomore Next Generation - RC	SICAV	Sycomore AM	EUR	Gestion flexible internationale	4,20%	1,60%	2,60%	0,50%	2,10%	0,90%	www.sycomore-am.com
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets - R-Acc-EUR	SICAV	Tikehau Investment Management	EUR	Gestion flexible internationale	ND	1,50%	ND	0,50%	ND	0,75%	www.tikehauim.com
FR0011170182	OFI Financial Investment - Precious Metals R	SICAV	OFI AM	EUR	Matières premières	26,05%	1,51%	24,54%	0,50%	24,04%	0,67%	www.ofi-am.fr
LU0149084633	MS INV Global Convertible Bond A (C)	SICAV	Morgan Stanley Inv Funds	USD	Obligations convertibles internationales	12,33%	1,24%	11,09%	0,50%	10,59%	0,60%	www.morganstanleyinvestmentfunds.com
FR0010858498	Lazard Convertible Global R	SICAV	Lazard Frères Gestion	EUR	Obligations convertibles internationales	27,17%	1,82%	25,35%	0,50%	24,85%	0,73%	www.lazardfreresgestion.fr
LU0823394852	BNP Paribas Funds Global Convertible	SICAV	BNP Paribas Investment Partners Lux	EUR	Obligations convertibles internationales	30,32%	1,60%	28,72%	0,50%	28,22%	0,66%	www.bnpparibas-ip.com
FR0010149120	Carmignac Sécurité A EUR acc	FCP	Carmignac Gestion	EUR	Obligations euro court terme	2,92%	0,87%	2,05%	0,50%	1,55%	0,40%	www.carmignac.fr
LU0267388220	Fidelity Euro Short Term Bond A-Acc-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	EUR	Obligations euro court terme	2,47%	0,71%	1,76%	0,50%	1,26%	0,28%	www.fidelityinternational.com
LU1585265066	Tikehau Short Duration R Cap	SICAV	Tikehau Investment Management	EUR	Obligations euro court terme	ND	1,00%	ND	0,50%	ND	0,45%	www.tikehauim.com
FR0011299379	Sunny Euro Crédit Opportunités R	FCP	Sunny Asset Management	EUR	Obligations euro moyen terme	2,04%	1,56%	0,48%	0,50%	-0,02%	0,75%	www.sunnyam.com
FR0011288513	Sycomore Sélection Crédit - R	FCP	Sycomore AM	EUR	Obligations euro moyen terme Emprunts Privés	0,78%	1,21%	-0,43%	0,50%	-0,93%	0,60%	www.sycomore-am.com
LU1311291147	Allianz Euro Bond Strategy - PT	SICAV	Allianz Global Investors GmbH	EUR	Obligations euro toutes maturités	4,39%	0,44%	3,95%	0,50%	3,45%	0,00%	www.allianzgi.fr
LU0616241476	Amundi Funds Euro Aggregate Bond A	SICAV	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	Obligations euro toutes maturités	4,48%	1,05%	3,43%	0,50%	2,93%	0,32%	www.amundi.lu

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

FR0000172033	AXA Euro Obligations C	SICAV	AXA IM	EUR	Obligations euro toutes maturités	5,32%	0,86%	4,46%	0,50%	3,96%	0,49%	www.axa-im.fr
LU0518421895	Amundi Funds Euro Government Bond A	SICAV	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	Obligations euro toutes maturités Emprunts d'Etat	4,99%	0,95%	4,04%	0,50%	3,54%	0,39%	www.amundi.lu
FR0000003196	Ostrum Souverains Euro - R (C)	SICAV	Ostrum Asset Management	EUR	Obligations euro toutes maturités Emprunts d'Etat	5,71%	0,71%	5,00%	0,50%	4,50%	0,35%	www.ostrum.com
FR0013329828	Amundi Responsible Investing - Just transition for climate	SICAV	Amundi Asset Management	EUR	Obligations euro toutes maturités Emprunts Privés	6,89%	1,10%	5,79%	0,50%	5,29%	0,41%	www.amundi.fr
LU0162658883	BGF - Euro Corporate Bond Fund A2 EUR	SICAV	Blackrock (Luxembourg) SA	EUR	Obligations euro toutes maturités Emprunts Privés	3,55%	1,02%	2,53%	0,50%	2,03%	0,40%	www.blackrock.com
LU0217402501	BlueBay Investment Grade Bd R EUR	SICAV	BlueBay Funds Management Company S.A.	EUR	Obligations euro toutes maturités Emprunts Privés	5,80%	0,91%	4,89%	0,50%	4,39%	0,38%	www.bluebay.com
FR0010172767	Edmond De Rothschild Euro Sustainable Credit (C)	SICAV	EdR AM	EUR	Obligations euro toutes maturités Emprunts Privés	2,54%	1,07%	1,47%	0,50%	0,97%	0,48%	www.edmond-de-rothschild.com
LU0132601682	MS INV Euro Corporate Bond A	SICAV	Morgan Stanley Inv Funds	EUR	Obligations euro toutes maturités Emprunts Privés	3,94%	1,04%	2,90%	0,50%	2,40%	0,48%	www.morganstanleyinvestmentfunds.com
LU0113257694	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SICAV	Schroder Investment Mgt Lux SA	EUR	Obligations euro toutes maturités Emprunts Privés	5,63%	1,04%	4,59%	0,50%	4,09%	0,38%	www.schroders.com
FR0000172124	AXA Euro 7-10	SICAV	AXA IM	EUR	Obligations euro très long terme	5,91%	0,59%	5,32%	0,50%	4,82%	0,28%	www.axa-im.fr
LU0170473374	Franklin European Total Return Fund A(acc)EUR	SICAV	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	EUR	Obligations Europe	8,51%	0,95%	7,56%	0,50%	7,06%	0,37%	www.franklintempleton.lu
FR0010032326	Allianz Euro High Yield R/C	FCP	Allianz Global Investors	EUR	Obligations haut rendement EUR	3,04%	0,96%	2,08%	0,50%	1,58%	0,43%	www.allianzgi.fr
FR0011131812	Tikehau 2022 C	FCP	Tikehau Investment Management	EUR	Obligations haut rendement EUR	1,63%	1,30%	0,33%	0,50%	-0,17%	0,60%	www.tikehauim.com
LU0165128348	HSBC GIF Euro High Yield Bond	SICAV	HSBC Investment	EUR	Obligations haut rendement EUR	3,55%	1,35%	2,20%	0,50%	1,70%	0,55%	www.assetmanagement.hsbc.com
LU1829334579	Threadneedle (Lux) – European High Yield Bond 1E	SICAV	Threadneedle Management Luxembourg SA	EUR	Obligations haut rendement EUR	4,26%	1,38%	2,88%	0,50%	2,38%	0,72%	www.columbiathreadneedle.com

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

LU0115290974	Oddo BHF Euro High Yield Bond Fund C Eur	SICAV	ODDO BHF Asset Management SAS	EUR	Obligations haut rendement EUR	3,93%	1,51%	2,42%	0,50%	1,92%	0,70%	am.oddo-bhf.com
LU0110060430	Fidelity Funds - European High Yield Fund A-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	EUR	Obligations haut rendement Europe	2,96%	1,40%	1,56%	0,50%	1,06%	0,55%	www.fidelityinternational.com
LU0251130802	Fidelity European High Yld A-Acc-EUR	SICAV	Fidelity Luxembourg	EUR	Obligations haut rendement Europe	2,92%	1,40%	1,52%	0,50%	1,02%	0,55%	www.fidelity.fr
LU0276013249	AXA WF US High Yield Bonds E(H) EUR	SICAV	AXA IM	EUR	Obligations haut rendement USD	5,79%	1,98%	3,81%	0,50%	3,31%	1,22%	www.axa-im.fr
LU0278531701	Nordea 1 – US High Yield Bond Fund BP-Eur	SICAV	Nordea Investment Funds CO1	EUR	Obligations haut rendement USD	-2,21%	1,34%	-3,55%	0,50%	-4,05%	0,40%	www.nordea.fr
FR0013305208	Aviva Investors Alpha Yield C	FCP	Aviva Investors France	EUR	Obligations internationales	3,50%	1,02%	2,48%	0,50%	1,98%	0,55%	www.avivainvestors.fr
FR0000097495	Aviva Oblig International	SICAV	Aviva Investors France	EUR	Obligations internationales	5,03%	1,57%	3,46%	0,50%	2,96%	0,48%	www.avivainvestors.fr
FR0010032573	Amundi Oblig Internationales I	SICAV	Amundi	EUR	Obligations internationales	-5,11%	0,87%	-5,98%	0,50%	-6,48%	0,34%	www.amundi.fr
LU0336083497	Carmignac Portfolio Global Bond	SICAV	Carmignac Gestion Luxembourg	EUR	Obligations internationales	5,90%	1,20%	4,70%	0,50%	4,20%	0,50%	www.carmignac.fr
LU0157931550	Candriam Bonds Global Government Classic Cap Eur	SICAV	Candriam Luxembourg SA	EUR	Obligations internationales	1,09%	0,83%	0,26%	0,50%	-0,24%	0,36%	www.candriam.lu
LU0853555380	Jupiter Dynamic Bond L EUR Cap	SICAV	Jupiter Asset Management International S.A.	EUR	Obligations internationales	7,10%	1,45%	5,65%	0,50%	5,15%	0,63%	www.jupiteram.com
LU1472740767	Mirova Funds - Mirova Global Green Bond Fund R/A (EUR)	SICAV	MIROVA	EUR	Obligations internationales	6,53%	1,02%	5,51%	0,50%	5,01%	0,41%	www.mirova.com
LU0336084032	Carmignac Portfolio Flexible Bond	SICAV	Carmignac Gestion Luxembourg	EUR	Obligations internationales couvertes EUR	10,44%	1,20%	9,24%	0,50%	8,74%	0,50%	www.carmignac.fr
LU0594300682	Fidelity Funds - Sustainable Strategic Bond Fund A EUR Hdg Cap	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	EUR	Obligations internationales couvertes EUR	6,79%	1,44%	5,35%	0,50%	4,85%	0,55%	www.fidelityinternational.com
LU0266009793	AXA WF Global Inflation Bond A Cap EUR	SICAV	Axa Funds Management SA	EUR	Obligations internationales inflation	8,67%	0,87%	7,80%	0,50%	7,30%	0,36%	www.axa-im.fr
LU0266010296	AXA WF Global Inflation Bonds (E)	SICAV	AXA IM	EUR	Obligations internationales inflation	8,63%	1,52%	7,11%	0,50%	6,61%	1,01%	www.axa-im.fr

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

LU0238203821	Fidelity Funds - Emerging Market Debt A - EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	EUR	Obligations pays émergents - général	-0,58%	1,61%	-2,19%	0,50%	-2,69%	0,66%	www.fidelityinternational.com
LU0907927171	DPAM L Bds EM Mkts Sus A	SICAV	Degroof Petercam Asset Management SA	EUR	Obligations pays émergents - général	-1,03%	1,11%	-2,14%	0,50%	-2,64%	0,40%	www.degroofpetercam.com
LU0280437673	Pictet-Emerging Local Currency Debt P EUR	SICAV	Pictet Asset Management SA	EUR	Obligations pays émergents - général	-2,35%	1,54%	-3,89%	0,50%	-4,39%	0,60%	www.am.pictet
IE00B23XD337	Loomis Sayles Multisector Income Fund R/A EUR	SICAV	NGAM SA	EUR	Obligations USD toutes maturités	-2,41%	1,38%	-3,79%	0,50%	-4,29%	0,69%	www.fr.ngam.natixis.com
LU1256216356	Pictet - USD Government Bonds - HP dy EUR	SICAV	Pictet Asset Management (Europe) SA	EUR	Obligations USD toutes maturités Emprunts d'Etat	7,00%	0,64%	6,36%	0,50%	5,86%	0,20%	www.am.pictet
LU1502197798	Invesco US Investment Grade Corporate Bond Fund - A EUR Hedged Cap	SICAV	Invesco Management SA	EUR	Obligations USD toutes maturités Emprunts Privés	9,30%	1,10%	8,20%	0,50%	7,70%	0,44%	www.invescomanagementcompany.lu
FR0010813329	Sanso Objectif Durable 2024 A	FCP	Amaïka Asset Management	EUR	Performance Absolue - arbitrage de crédit	-1,67%	1,25%	-2,92%	0,50%	-3,42%	0,48%	sanso-is.com
LU1161527038	Edmond de Rothschild Fund - Bond Allocation - A EUR	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	EUR	Performance Absolue - arbitrage de crédit	7,03%	1,30%	5,73%	0,50%	5,23%	0,50%	www.edmond-de-rothschild.com
LU1670719613	M&G (Lux) Global Macro Bond Fund A EUR Acc	SICAV	M&G Securities Limited	EUR	Performance Absolue - arbitrage de crédit	4,44%	1,48%	2,96%	0,50%	2,46%	0,63%	www.mandg.fr
LU1670720033	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Macro Bond Fund B EUR Acc	SICAV	M&G Securities Limited	EUR	Performance Absolue - arbitrage de crédit	4,42%	1,98%	2,44%	0,50%	1,94%	0,96%	www.mandg.fr
FR0011631035	Varenne Global	FCP	Varenne Capital Partners	EUR	Performance Absolue - autres stratégies	12,91%	1,95%	10,96%	0,50%	10,46%	0,83%	www.varennecapital.fr
FR0010149179	Carmignac Long Short European Equities A	FCP	Carmignac Gestion	EUR	Performance Absolue - Long/Short actions	7,88%	2,70%	5,18%	0,50%	4,68%	0,75%	www.carmignac.fr
FR0010120931	Sycomore L/S Opportunities A	FCP	Sycomore AM	EUR	Performance Absolue - Long/Short actions	9,65%	1,53%	8,12%	0,50%	7,62%	0,50%	www.sycomore-am.com

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

FR0010363366	Sycomore L/S Opportunities R	FCP	Sycomore AM	EUR	Performance Absolue - Long/Short actions	9,99%	2,03%	7,96%	0,50%	7,46%	1,00%	www.sycomore-am.com
LU0616900774	Exane Funds 2 Exane Pleiade Fund B EUR ACC	SICAV	Exane Asset Management Lux SA	EUR	Performance Absolue - Long/Short actions	14,34%	2,28%	12,06%	0,50%	11,56%	0,50%	www.exane-am.com
FR0010400762	Moneta Long/Short	FCP	Moneta Asset Management	EUR	Performance Absolue - Long/Short actions	3,25%	1,50%	1,75%	0,50%	1,25%	ND	www.moneta.fr
FR0011540558	Ouessant P	FCP	Vivienne Investissement	EUR	Performance Absolue - multi stratégies	6,32%	2,28%	4,04%	0,50%	3,54%	1,13%	www.vivienne-investissement.com
FR0007080155	Varenne Valeur	FCP	Varenne Capital Partners	EUR	Performance Absolue - multi stratégies	12,32%	1,77%	10,55%	0,50%	10,05%	0,83%	www.varennecapital.fr
LU1694789535	DNCA Invest - Alpha Bonds - B - EUR	SICAV	DNCA Finance	EUR	Performance Absolue - multi stratégies	0,81%	1,52%	-0,71%	0,50%	-1,21%	0,70%	www.dncafinance.com
LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	SICAV	DWS Investment SA	EUR	Performance Absolue - multi stratégies	-0,32%	1,55%	-1,87%	0,50%	-2,37%	0,75%	www.dwsinvestments.fr
LU0115098948	JPMorgan Investment Global Macro Opportunities Fund D Eur Cap	SICAV	JP Morgan AM	EUR	Performance Absolue - multi stratégies	12,99%	2,16%	10,83%	0,50%	10,33%	1,07%	www.jpmorganassetmanagement.com
LU0095938881	JPMorgan Investment Global Macro Opportunities Fund A Eur Cap	SICAV	JP Morgan AM	EUR	Performance Absolue - multi stratégies	13,08%	1,47%	11,61%	0,50%	11,11%	0,69%	www.jpmorganassetmanagement.com
FR0011482686	BNP Paribas Mois ISR Classic C	FCP	BNP Paribas Asset Management France	EUR	Trésorerie	-0,32%	0,10%	-0,42%	0,50%	-0,92%	0,05%	www.bnpparibas-am.fr
FR0010027623	EdR Credit Very Short Term C	FCP	EdR AM	EUR	Trésorerie	-0,23%	0,18%	-0,41%	0,50%	-0,91%	0,00%	www.edmond-de-rothschild.com
FR0000288946	Axa Court Terme A – C	SICAV	AXA IM	EUR	Trésorerie court terme	-0,30%	0,07%	-0,37%	0,50%	-0,87%	0,02%	www.axa-im.fr
FR0010149161	Carmignac Court Terme - A - Eur Acc	SICAV	Carmignac Gestion	EUR	Trésorerie court terme	-0,30%	0,10%	-0,40%	0,50%	-0,90%	0,05%	www.carmignac.fr
LU0568621618	Amundi Funds Cash USD - AU	SICAV	Amundi Luxembourg S.A.	USD	Trésorerie USD	-7,88%	0,18%	-8,06%	0,50%	-8,56%	0,03%	www.amundi.lu
US70450Y1038	Action PayPal Holdings Rg	Actions	-	USD	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	-
NL0011821202	Action ING Group	Actions	-	EUR	-	-28,53%	-	-28,53%	0,50%	-29,03%	ND	-
NL0012969182	Action Adyen	Actions	-	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	-

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

FR0000131104	Action BNP Paribas A	Actions	-	EUR	-	-18,40%	-	-18,40%	0,50%	-18,90%	ND	-
FR0014003TT8	Action Dassault Systemes SE	Actions	-	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	-
US20030N1019	Action Comcast-A	Actions	-	USD	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	-
IE00BWT6H894	Action Flutter Entrmt Rg	Actions	-	GBP	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	-
US3696043013	Action General Electric Co	Actions	-	USD	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	-
US02079K3059	Action Alphabet - A	Actions	-	USD	-	30,85%	-	30,85%	0,50%	30,35%	ND	-
ES0109067019	Action Amadeus IT Group SA	Actions	-	EUR	-	-18,19%	-	-18,19%	0,50%	-18,69%	ND	-
BE0974293251	Action Anheuser Busch Inbev	Actions	-	EUR	-	-21,59%	-	-21,59%	0,50%	-22,09%	ND	-
IE0001827041	Action CRH PLC	Actions	-	EUR	-	-4,63%	-	-4,63%	0,50%	-5,13%	ND	-
FR0000120404	Action Accor SA	Actions	-	EUR	-	-29,10%	-	-29,10%	0,50%	-29,60%	ND	-
DE000A1EWWW0	Action ADIDAS	Actions	-	EUR	-	2,80%	-	2,80%	0,50%	2,30%	ND	-
NL0000235190	Action Airbus SE	Actions	-	EUR	-	-31,19%	-	-31,19%	0,50%	-31,69%	ND	-
FR0000120073	Action Air Liquide	Actions	-	EUR	-	6,38%	-	6,38%	0,50%	5,88%	ND	-
DE0008404005	Action Allianz N	Actions	-	EUR	-	-8,10%	-	-8,10%	0,50%	-8,60%	ND	-
US02079K1079	Action Alphabet CL C	Actions	-	USD	-	31,03%	-	31,03%	0,50%	30,53%	ND	-
FR0010220475	Action Alstom	Actions	-	EUR	-	10,37%	-	10,37%	0,50%	9,87%	ND	-
US0231351067	Action Amazon INC	Actions	-	USD	-	76,26%	-	76,26%	0,50%	75,76%	ND	-
US0378331005	Action Apple INC	Actions	-	USD	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	-
FR0010313833	Action Arkema	Actions	-	EUR	-	-1,27%	-	-1,27%	0,50%	-1,77%	ND	-
NL0010273215	Action ASML Hldg	Actions	-	EUR	-	50,76%	-	50,76%	0,50%	50,26%	ND	-
FR0000120628	Action AXA	Actions	-	EUR	-	-22,30%	-	-22,30%	0,50%	-22,80%	ND	-
ES0113900J37	Action Banco Santander	Actions	-	EUR	-	-31,90%	-	-31,90%	0,50%	-32,40%	ND	-
DE000BASF111	Action BASF N	Actions	-	EUR	-	-3,90%	-	-3,90%	0,50%	-4,40%	ND	-

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

DE000BAY0017	Action Bayer N	Actions	-	EUR	-	-33,86%	-	-33,86%	0,50%	-34,36%	ND	-
FR0013280286	Action BIOMERIEUX	Actions	-	EUR	-	45,43%	-	45,43%	0,50%	44,93%	ND	-
FR0000120503	Action Bouygues	Actions	-	EUR	-	-11,17%	-	-11,17%	0,50%	-11,67%	ND	-
FR0006174348	Action Bureau Veritas	Actions	-	EUR	-	-6,45%	-	-6,45%	0,50%	-6,95%	ND	-
FR0000125338	Action CapGemini	Actions	-	EUR	-	16,44%	-	16,44%	0,50%	15,94%	ND	-
FR0000120172	Action Carrefour	Actions	-	EUR	-	-6,15%	-	-6,15%	0,50%	-6,65%	ND	-
DE0007100000	Action Daimler N	Actions	-	EUR	-	17,05%	-	17,05%	0,50%	16,55%	ND	-
FR0000120644	Action Danone	Actions	-	EUR	-	-27,25%	-	-27,25%	0,50%	-27,75%	ND	-
DE0005552004	Action Deutsche Post N	Actions	-	EUR	-	19,08%	-	19,08%	0,50%	18,58%	ND	-
DE0005557508	Action Deutsche Telekom N	Actions	-	EUR	-	2,68%	-	2,68%	0,50%	2,18%	ND	-
DE0005810055	Action Deutsche Boerse AG	Actions	-	EUR	-	-0,64%	-	-0,64%	0,50%	-1,14%	ND	-
FR0010908533	Action Edenred	Actions	-	EUR	-	0,67%	-	0,67%	0,50%	0,17%	ND	-
FR0000130452	Action Eiffage	Actions	-	EUR	-	-22,51%	-	-22,51%	0,50%	-23,01%	ND	-
FR0000121667	Action EssilorLuxottica	Actions	-	EUR	-	-6,08%	-	-6,08%	0,50%	-6,58%	ND	-
US30303M1027	Action Facebook A	Actions	-	USD	-	33,09%	-	33,09%	0,50%	32,59%	ND	-
FR0010040865	Action Gecina	Actions	-	EUR	-	-20,86%	-	-20,86%	0,50%	-21,36%	ND	-
FR0010533075	Action Getlink SE	Actions	-	EUR	-	-8,58%	-	-8,58%	0,50%	-9,08%	ND	-
US91324P1021	Action Unitedhealth Group Inc	Actions	-	USD	-	19,29%	-	19,29%	0,50%	18,79%	ND	-
FR0000052292	Action Hermès International	Actions	-	EUR	-	32,03%	-	32,03%	0,50%	31,53%	ND	-
US4370761029	Action HOME DEPOT	Actions	-	USD	-	21,63%	-	21,63%	0,50%	21,13%	ND	-
ES0144580Y14	Action Iberdrola	Actions	-	EUR	-	27,45%	-	27,45%	0,50%	26,95%	ND	-
ES0148396007	Action Inditex	Actions	-	EUR	-	-17,20%	-	-17,20%	0,50%	-17,70%	ND	-
US4581401001	Action Intel	Actions	-	USD	-	-16,76%	-	-16,76%	0,50%	-17,26%	ND	-

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

IT0000072618	Action Intesa Sanpaolo	Actions	-	EUR	-	-18,72%	-	-18,72%	0,50%	-19,22%	ND	-
US4781601046	Action Johnson & Johnson	Actions	-	USD	-	7,89%	-	7,89%	0,50%	7,39%	ND	-
NL0011794037	Action Koninklijke Ahold Delhaize N.V.	Actions	-	EUR	-	3,63%	-	3,63%	0,50%	3,13%	ND	-
FR0000121485	Action Kering	Actions	-	EUR	-	1,57%	-	1,57%	0,50%	1,07%	ND	-
FR0000121964	Action Klepierre	Actions	-	EUR	-	-45,67%	-	-45,67%	0,50%	-46,17%	ND	-
FR0010307819	Action Legrand	Actions	-	EUR	-	0,50%	-	0,50%	0,50%	0,00%	ND	-
IE00BZ12WP82	Action Linde PLC	Actions	-	EUR	-	11,64%	-	11,64%	0,50%	11,14%	ND	-
FR0000121261	Action Michelin Nom.	Actions	-	EUR	-	-3,80%	-	-3,80%	0,50%	-4,30%	ND	-
US5949181045	Action Microsoft	Actions	-	USD	-	41,04%	-	41,04%	0,50%	40,54%	ND	-
US46625H1005	Action JPMorgan Chase	Actions	-	USD	-	-8,85%	-	-8,85%	0,50%	-9,35%	ND	-
DE0008430026	Action Muench Rueckvers N	Actions	-	EUR	-	-7,68%	-	-7,68%	0,50%	-8,18%	ND	-
FR0000051732	Action Atos	Actions	-	EUR	-	0,62%	-	0,62%	0,50%	0,12%	ND	-
DE0005190003	Action BMW	Actions	-	EUR	-	-1,24%	-	-1,24%	0,50%	-1,74%	ND	-
FR0000045072	Action Crédit Agricole	Actions	-	EUR	-	-20,19%	-	-20,19%	0,50%	-20,69%	ND	-
FR0010242511	Action EDF	Actions	-	EUR	-	29,91%	-	29,91%	0,50%	29,41%	ND	-
IT0003128367	Action Enel	Actions	-	EUR	-	17,11%	-	17,11%	0,50%	16,61%	ND	-
IT0003132476	Action Eni	Actions	-	EUR	-	-38,27%	-	-38,27%	0,50%	-38,77%	ND	-
US64110L1061	Action NETFLIX	Actions	-	USD	-	67,11%	-	67,11%	0,50%	66,61%	ND	-
FR0010208488	Action ENGIE	Actions	-	EUR	-	-13,06%	-	-13,06%	0,50%	-13,56%	ND	-
FR0000121014	Action LVMH	Actions	-	EUR	-	23,35%	-	23,35%	0,50%	22,85%	ND	-
FI0009000681	Action Nokia	Actions	-	EUR	-	-4,55%	-	-4,55%	0,50%	-5,05%	ND	-
DE0007164600	Action SAP	Actions	-	EUR	-	-10,89%	-	-10,89%	0,50%	-11,39%	ND	-
FR0013176526	Action Valeo	Actions	-	EUR	-	2,77%	-	2,77%	0,50%	2,27%	ND	-

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

US67066G1040	Action Nvidia	Actions	-	USD	-	121,93%	-	121,93%	0,50%	121,43%	ND	-
FR0000120321	Action L'Oréal	Actions	-	EUR	-	17,73%	-	17,73%	0,50%	17,23%	ND	-
FR0000184798	Action ORPEA	Actions	-	EUR	-	-5,91%	-	-5,91%	0,50%	-6,41%	ND	-
FR0000130577	Action Publicis Groupe	Actions	-	EUR	-	0,99%	-	0,99%	0,50%	0,49%	ND	-
US7427181091	Action Procter and Gamble Co	Actions	-	USD	-	11,40%	-	11,40%	0,50%	10,90%	ND	-
FR0000133308	Action Orange	Actions	-	EUR	-	-25,84%	-	-25,84%	0,50%	-26,34%	ND	-
FR0000131906	Action Renault	Actions	-	EUR	-	-15,22%	-	-15,22%	0,50%	-15,72%	ND	-
FR0000120693	Action Pernod Ricard	Actions	-	EUR	-	-1,63%	-	-1,63%	0,50%	-2,13%	ND	-
NL0000009538	Action Roy.Philips	Actions	-	EUR	-	0,60%	-	0,60%	0,50%	0,10%	ND	-
FR0000073272	Action SAFRAN	Actions	-	EUR	-	-15,76%	-	-15,76%	0,50%	-16,26%	ND	-
FR0000120578	Action Sanofi	Actions	-	EUR	-	-12,18%	-	-12,18%	0,50%	-12,68%	ND	-
FR0013154002	Action Sartorius Stedim Biotech	Actions	-	EUR	-	97,16%	-	97,16%	0,50%	96,66%	ND	-
FR001400MR3	Action Eurofins Scientific	Actions	-	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	-
FR0010411983	Action SCOR SE	Actions	-	EUR	-	-29,40%	-	-29,40%	0,50%	-29,90%	ND	-
FR0010613471	Action Suez	Actions	-	EUR	-	20,24%	-	20,24%	0,50%	19,74%	ND	-
FR0000121972	Action Schneider Electric	Actions	-	EUR	-	29,29%	-	29,29%	0,50%	28,79%	ND	-
DE0007236101	Action Siemens N	Actions	-	EUR	-	0,84%	-	0,84%	0,50%	0,34%	ND	-
NL0000226223	Action STMicroelectronics	Actions	-	EUR	-	26,32%	-	26,32%	0,50%	25,82%	ND	-
FR0000130809	Action Société Générale	Actions	-	EUR	-	-45,13%	-	-45,13%	0,50%	-45,63%	ND	-
FR0000121220	Action Sodexo	Actions	-	EUR	-	-34,48%	-	-34,48%	0,50%	-34,98%	ND	-
BE0003470755	Action Solvay	Actions	-	EUR	-	-6,21%	-	-6,21%	0,50%	-6,71%	ND	-
NL00150001Q9	Action Stellantis	Actions	-	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	-
FR0000125007	Action Saint Gobain	Actions	-	EUR	-	2,74%	-	2,74%	0,50%	2,24%	ND	-

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

FR0000121329	Action Thales	Actions	-	EUR	-	-19,04%	-	-19,04%	0,50%	-19,54%	ND	-
NL0014559478	Action TECHNIP ENERGIES	Actions	-	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	-
GB00BDSFG982	Action TECHNIPFMC RG	Actions	-	EUR	-	-59,12%	-	-59,12%	0,50%	-59,62%	ND	-
FR0000051807	Action TELEPERFORM. SE	Actions	-	EUR	-	24,79%	-	24,79%	0,50%	24,29%	ND	-
FR0000120271	Action Total SE	Actions	-	EUR	-	-28,25%	-	-28,25%	0,50%	-28,75%	ND	-
FR0000054470	Action Ubisoft Entertainment	Actions	-	EUR	-	28,03%	-	28,03%	0,50%	27,53%	ND	-
FR0013326246	Unibail Rodamco Westfield	Actions	-	EUR	-	-54,08%	-	-54,08%	0,50%	-54,58%	ND	-
FR0000124141	Action Veolia Environnement	Actions	-	EUR	-	-15,61%	-	-15,61%	0,50%	-16,11%	ND	-
FR0000125486	Action Vinci	Actions	-	EUR	-	-17,82%	-	-17,82%	0,50%	-18,32%	ND	-
US92826C8394	Action VISA RG-A	Actions	-	USD	-	16,41%	-	16,41%	0,50%	15,91%	ND	-
FR0000127771	Action Vivendi	Actions	-	EUR	-	2,17%	-	2,17%	0,50%	1,67%	ND	-
DE0007664039	Action Volkswagen Vz	Actions	-	EUR	-	-13,52%	-	-13,52%	0,50%	-14,02%	ND	-
DE000A1ML7J1	Action VONOVIA	Actions	-	EUR	-	24,50%	-	24,50%	0,50%	24,00%	ND	-
US9311421039	Action Wal-Mart Inc	Actions	-	USD	-	21,30%	-	21,30%	0,50%	20,80%	ND	-
US2546871060	Action WALT DISNEY	Actions	-	USD	-	25,27%	-	25,27%	0,50%	24,77%	ND	-
FI0009013403	Action Kone-B Rg	Actions	-	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	-
NL0013654783	Action Prosus Br Rg-N	Actions	-	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	-
US88160R1014	Action Tesla Rg	Actions	-	USD	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	-
LU1598757687	Action ArcelorMittal	Actions	-	EUR	-	20,72%	-	20,72%	0,50%	20,22%	ND	-
LU1681044480	Amundi MSCI EM Asia UCITS ETF - Eur C	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	17,94%	0,20%	17,74%	0,50%	17,24%	ND	www.amundi.lu
LU1681046931	Amundi Index Solutions - Amundi CAC 40 UCITS ETF-C	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	-4,84%	0,00%	-4,84%	0,50%	-5,34%	ND	www.amundi.lu
LU1681045370	Amundi MSCI Emerging Markets UCITS ETF - Eur C	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	8,25%	0,20%	8,05%	0,50%	7,55%	ND	www.amundi.lu

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

FR0010930644	Amundi ETF MSCI Europe Energy Ucits ETF	ETF	Amundi	EUR	-	-31,52%	0,25%	-31,77%	0,50%	-32,27%	0,00%	www.amundi.fr
FR0010655712	Amundi ETF Dax UCITS ETF DR	ETF	Amundi	EUR	-	3,80%	0,25%	3,55%	0,50%	3,05%	0,00%	www.amundi.fr
FR0010688192	Amundi ETF MSCI Europe Healthcare Ucits ETF	ETF	Amundi	EUR	-	-1,63%	0,25%	-1,88%	0,50%	-2,38%	0,00%	www.amundi.fr
LU1681044647	Amundi MSCI Nordic UCITS ETF - Eur (C)	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	16,56%	0,25%	16,31%	0,50%	15,81%	ND	www.amundi.lu
LU1437016543	Amundi Index MSCI North America UCITS ETF DR	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	9,79%	0,15%	9,64%	0,50%	9,14%	ND	www.amundi.lu
LU1602144906	Amundi Index MSCI Pacific ex Japan ETF-C EUR	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	-4,72%	0,00%	-4,72%	0,50%	-5,22%	ND	www.amundi.lu
LU1681048804	Amundi S&P 500 UCITS ETF - Eur C	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	8,00%	0,15%	7,85%	0,50%	7,35%	ND	www.amundi.lu
LU1681044720	AMUNDI MSCI SWITZERLAND UCITS ETF EUR C	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	1,76%	0,00%	1,76%	0,50%	1,26%	ND	www.amundi.lu
FR0010688176	Amundi ETF MSCI Europe Banks UCITS ETF	ETF	Amundi	EUR	-	-28,13%	0,25%	-28,38%	0,50%	-28,88%	0,00%	www.amundi.fr
LU1861138961	Amundi Index Solutions - Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI UCITS ETF DR C (EUR)	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	ND	0,00%	ND	0,50%	ND	ND	www.amundi.lu
LU1681039480	Amundi FTSE EPRA Europe Real Estate	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	-10,95%	0,35%	-11,30%	0,50%	-11,80%	ND	www.amundi.lu
LU1861134382	Amundi Index Solutions - Amundi MSCI World SRI UCITS ETF DR I WSRI	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	ND	0,00%	ND	0,50%	ND	ND	www.amundi.lu
LU2037748345	Amundi Index Solutions - Amundi Smart City UCITS ETF-C EUR	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	ND	0,35%	ND	0,50%	ND	ND	www.amundi.lu
LU0488317701	COMS NYSE Arca Gold BUGS (DR) UCITS ETF (EUR)	ETF	Lyxor Funds Solutions S.A.	EUR	-	ND	0,65%	ND	0,50%	ND	ND	www.lyxoretf.com
LU1681043912	Amundi MSCI China UCITS ETF-C EUR	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	ND	0,55%	ND	0,50%	ND	ND	www.amundi.lu
LU1861137484	Amundi Index Solutions - Amundi MSCI Europe SRI UCITS ETF DR	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	ND	0,18%	ND	0,50%	ND	ND	www.amundi.lu
LU1861136247	Amundi Index Solutions - Amundi MSCI USA SRI UCITS ETF DR	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	ND	0,18%	ND	0,50%	ND	ND	www.amundi.lu

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

LU1681045883	Amundi MSCI World Financials ETF-C EUR	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	ND	0,35%	ND	0,50%	ND	ND	www.amundi.lu
LU1681047236	Amundi Index Solutions - Amundi EURO STOXX 50 UCITS ETF-C EUR	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	-3,12%	0,00%	-3,12%	0,50%	-3,62%	ND	www.amundi.lu
LU1437025023	Amundi ETF FTSE 100 - Eur	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	-16,59%	0,25%	-16,84%	0,50%	-17,34%	ND	www.amundi.lu
LU1681045024	Amundi MSCI EM Latin America UCITS ETF - EUR C	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	-20,56%	0,20%	-20,76%	0,50%	-21,26%	ND	www.amundi.lu
LU2023678878	Lyxor MSCI Digital Economy ESG Filtered (DR) UCITS ETF Acc	ETF	Lyxor International Asset Management SAS	EUR	-	ND	0,15%	ND	0,50%	ND	ND	www.lyxor.com
FR0010524777	Lyxor New Energy (DR) UCITS ETF Dist	ETF	Lyxor International Asset Management SAS	EUR	-	ND	0,60%	ND	0,50%	ND	ND	www.lyxor.com
LU0533033238	Lyxor MSCI World Health Care TR UCITS ETF - C-EUR	ETF	Lyxor Asset Management Luxembourg	EUR	-	3,49%	0,34%	3,15%	0,50%	2,65%	ND	www.lyxoret.com
LU1602144732	Amundi Index Solutions - Amundi Index MSCI Japan ETF-C EUR	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	6,26%	0,00%	6,26%	0,50%	5,76%	ND	www.amundi.lu
LU1563454310	Lyxor Gren Bond (DR) UCITS ETF - Acc	ETF	Lyxor International Asset Management SAS	EUR	-	4,34%	0,25%	4,09%	0,50%	3,59%	ND	www.lyxor.com
LU1834988278	Lyxor Stoxx Europe 600 Oil & Gas UCITS ETF Acc	ETF	Lyxor International Asset Management SAS	EUR	-	-21,98%	0,30%	-22,28%	0,50%	-22,78%	ND	www.lyxor.com
LU1829218749	Lyxor Commodities Thomson Reuters/ CoreCommodity CRB TR UCITS ETF - Acc	ETF	Lyxor International Asset Management SAS	EUR	-	-17,80%	0,35%	-18,15%	0,50%	-18,65%	ND	www.lyxor.com
FR0010527275	MULTI UNITS FRANCE – Lyxor World Water (DR) UCITS ETF	ETF	Lyxor International Asset Management SAS	EUR	-	6,44%	0,60%	5,84%	0,50%	5,34%	ND	www.lyxor.com

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

LU1834988518	Lyxor Stoxx Europe 600 Technology UCITS ETF Acc	ETF	Lyxor International Asset Management SAS	EUR	-	15,21%	0,30%	14,91%	0,50%	14,41%	ND	www.lyxor.com
LU1829221024	Lyxor Nasdaq-100 Ucits ETF Acc	ETF	Lyxor International Asset Management SAS	EUR	-	35,99%	0,00%	35,99%	0,50%	35,49%	ND	www.lyxor.com
LU1838002480	Lyxor Robotics & AI UCITS ETF (EUR)	ETF	Lyxor International Asset Management SAS	EUR	-	ND	0,40%	ND	0,50%	ND	ND	www.lyxor.com
LU1834986900	Lyxor Stoxx Europe 600 Healthcare UCITS ETF Acc	ETF	Lyxor International Asset Management SAS	EUR	-	-0,99%	0,30%	-1,29%	0,50%	-1,79%	ND	www.lyxor.com
LU1834987890	Lyxor STOXX Europe 600 Industrial Goods & Services UCITS ETF Acc	ETF	Lyxor International Asset Management SAS	EUR	-	6,14%	0,30%	5,84%	0,50%	5,34%	ND	www.lyxor.com
LU1681038672	Amundi Russell 2000 UCITS ETF - Eur C	ETF	Amundi Luxembourg S.A.	EUR	-	9,90%	0,35%	9,55%	0,50%	9,05%	ND	www.amundi.lu
FR0013486446	FCPR Ardian Multi stratégies****	FCPR et autres fonds non cotés	ARDIAN FRANCE	EUR	-	ND		ND	0,50%	ND	ND	www.ardian.com
FR0013304136	FCPR Extend Sunny oblig et foncier**	FCPR et autres fonds non cotés	EXTENDAM	EUR	-	-0,30%	-	-0,30%	0,50%	-0,80%	ND	www.extendam.com
FR0013222353	ISATIS CAPITAL VIE & RETRAITE**	FCPR et autres fonds non cotés	ISATIS Capital	EUR	-	4,54%	-	4,54%	0,50%	4,04%	ND	https://isatis-capital.fr/

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

FR0013202108	NextStage Croissance**	FCPR et autres fonds non cotés	NextStage AM	EUR	-	-9,63%	-	-9,63%	0,50%	-10,13%	ND	www.nextstage-am.com
FR0013301553	FCPR Idinvest Private Value Europe 3 part C**	FCPR et autres fonds non cotés	Idinvest Partners	EUR	-	2,10%	-	2,10%	0,50%	1,60%	ND	www.idinvest.com
FR0011513563	OPCI BNP Paribas Diversipierre****	OPCI	BNP PARIBAS Reim	EUR	-	0,05%	1,26%	-1,21%	0,50%	-1,71%	ND	www.reim.bnpparibas.fr
FR0013219722	OPCI Swisslife Dynapierre****	OPCI	Swiss Life Asset Managers France	EUR	-	-0,54%	0,00%	-0,54%	0,50%	-1,04%	0,60%	www.swisslife-am.com
FR0010665661	OPCI Franceurope Immo P****	OPCI	AEW Ciloger	EUR	-	-2,60%	1,99%	-4,59%	0,50%	-5,09%	ND	www.aewciloger.com
FR0011066802	OPCIMMO - P****	OPCI	Amundi Immobilier	EUR	-	-0,57%	2,05%	-2,62%	0,50%	-3,12%	ND	www.amundi-immobilier.com
FR0010672451	LF OPSIS PATRIMOINE PARTENAIRES****	OPCI	La Française Real Estate Managers	EUR	-	-1,10%	-	-1,10%	0,50%	-1,60%	0,54%	www.lafrancaise-am.com
FR0013142551	OPCI Silver Generation****	OPCI	A Plus Finance SAS	EUR	-	5,22%	1,70%	3,52%	0,50%	3,02%	ND	www.aplusfinance.com
FR0013260262	OPCI Sofidy Pierre Europe - A****	OPCI	Sofidy	EUR	-	4,60%	0,00%	4,60%	0,50%	4,10%	0,85%	www.sofidy.com
FR0014000AM9	OPCI PREIM ISR Vie****	OPCI	Primonial Reim	EUR	-	ND	4,30%	ND	0,50%	ND	ND	www.primonialreim.com
FR0013488020	SCP LFP Multimmo - Part Philosophale 2****	SCI	La Française Asset Management	EUR	-	2,68%	-	2,68%	0,50%	2,18%	0,00%	www.la-francaise.com
QS0007504846	SCI Primonial Capimmo****	SCI	Primonial Reim	EUR	-	2,50%	-	2,50%	0,50%	2,00%	ND	www.primonialreim.com
FR0014002MX7	SCI PERIAL EURO CARBONE PART A****	SCI	Perial Asset Management SAS	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.perial.com
FR0013466117	SC SOFIDY CONVICTIONS IMMOBILIERES - PART A****	SCI	Sofidy	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.sofidy.com
FR0013428349	SC Tangram****	SCI	Amundi Immobilier	EUR	-	2,74%	-	2,74%	0,50%	2,24%	ND	www.amundi-immobilier.com
FR0014002KE1	SC NOVAXIA R part A****	SCI	Novaxia Investissement	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	https://www.novaxia.fr/
SCPI00004469	Altixia Cadence XII**	SCPI	Altixia REIM	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.altixia.fr

ASAC-FAPES PER - Annexe Financière

SCPI00004279	Atream Hôtels**	SCPI	ATREAM	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.atream.com
SCPI00000409	Edissimmo**	SCPI	Amundi	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.amundi.fr
SCPI00000419	Efimmo**	SCPI	Sofidy	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.sofidy.com
SCPI00003929	Epargne Pierre**	SCPI	Atland Voisin	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.atland-voisin.com
SCPI00000449	Epargne Foncière**	SCPI	La Française Real Estate Managers	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.lafrancaise-am.com
SCPI00000619	Immoyente**	SCPI	Sofidy	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.sofidy.com
	Laffitte Pierre**	SCPI	NAMI-AEW Europe	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.namiaeweurope.com
SCPI00004019	LF Europimmo**	SCPI	La Française Real Estate Managers	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.lafrancaise-am.com
SCPI00004049	Patrimmo Croissance**	SCPI	Primonial Reim	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.primonialreim.com
SCPI00003719	Patrimmo Commerce**	SCPI	Primonial Reim	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.primonialreim.com
SCPI00000669	PF GRAND PARIS**	SCPI	Perial Asset Management SAS	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.perial.com
SCPI00000659	PFO**	SCPI	Perial Asset Management SAS	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.perial.com
SCPI00000999	Primopierre**	SCPI	Primonial Reim	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.primonialreim.com
SCPI00003829	Primovie**	SCPI	Primonial Reim	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.primonialreim.com
SCPI00001019	Rivoli Avenir Patrimoine**	SCPI	Amundi	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.amundi.fr
SCPI00001049	Sélectinvest 1**	SCPI	La Française Real Estate Managers	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.lafrancaise-am.com
SCPI00001149	LF Grand Paris Patrimoine**	SCPI	La Française Asset Management	EUR	-	ND	-	ND	0,50%	ND	ND	www.la-francaise.com

* Frais courants annuels représentant l'ensemble des frais de fonctionnement et de gestion hors frais de superperformance.

** Support éligible par avenant et sous réserve de l'enveloppe disponible. Pour plus de renseignements, contactez votre Conseiller.

*** Taux de rétrocession de commissions: Taux de rétrocession de commissions perçue sur l'encours des actifs représentatifs des engagements exprimés en unités de compte.

**** Informations et conditions d'investissements spécifiques décrites en bas de page.

ND : Non Disponible

Les documents d'information financière au titre de l'ensemble des unités de compte (prospectus simplifié ou document d'information clé pour l'investisseur) sont mis à votre disposition à tout moment sur simple demande auprès de votre Conseiller ou bien sur le site des sociétés de gestion des supports concernés, ou encore sur le site de l'Autorité des Marchés Financiers www.amf-france.org.

DESCRIPTION DES PROFILS DE GESTION PILOTÉE

PROFIL EQUILIBRE	<p>Gestionnaire financier : OFI ASSET MANAGEMENT. Montant des frais : 0,26% par an, soit 0,065% par trimestre. Descriptif : Ce profil de gestion vise une appréciation du capital investi sur un horizon de placement minimum de 3 ans. Il est investi à 100% en OPC. L'exposition indirecte aux actions varie entre 15 et 60% et sera en moyenne, sur le long terme, autour de 37.5%. Le solde est investi en OPC de type monétaire et/ou obligataire de qualité « Investment Grade » et/ou obligataire dit « High Yield » et/ou en OPC exposé aux matières premières hors agricoles. Ce profil ne comporte pas de contrainte géographique et l'exposition aux actions peut se faire toutes capitalisations confondues. L'exposition indirecte au risque de change pourra varier de 0 à 50%. L'attention du Mandant est attirée sur le risque moyen de fluctuation et de perte de valeur des unités de compte. Le Mandant accepte un risque de perte en capital en cours de vie et à échéance pouvant aller jusqu'à la totalité de celui-ci s'il choisit cet objectif de gestion.</p>
PROFIL TENDANCES D'AVENIR	<p>Gestionnaire financier : OFI ASSET MANAGEMENT. Montant des frais : 0,26% par an, soit 0,065% par trimestre. Descriptif : Ce profil de gestion vise une appréciation du capital investi sur un horizon de placement minimum de 8 ans. Il est investi à 100% en OPC de type actions. L'objectif de ce profil est de participer à l'évolution des marchés d'actions internationaux en investissant principalement dans des entreprises contribuant, selon l'analyse de la Société de Gestion, à la transition énergétique, technologique et démographique. Ce profil ne comporte pas de contrainte géographique et l'exposition aux actions peut se faire toutes capitalisations confondues. L'exposition indirecte au risque de change pourra varier de 0 à 100%. L'attention du Mandant est attirée sur le risque moyen de fluctuation et de perte de valeur des unités de compte. Le Mandant accepte un risque de perte en capital en cours de vie et à échéance pouvant aller jusqu'à la totalité de celui-ci s'il choisit cet objectif de gestion.</p>
PROFIL CARTE BLANCHE	<p>Gestionnaire financier : OFI ASSET MANAGEMENT. Montant des frais : 0,26% par an, soit 0,065% par trimestre. Descriptif : Ce profil de gestion vise une appréciation du capital investi sur un horizon de placement minimum de 5 ans. Il est investi à 100% en OPC. L'exposition indirecte aux actions peut varier en 0 % et 100% mais dans les faits cette exposition restera entre 35% et 90 %. Le solde est investi en OPC de type monétaire et/ou obligataire de qualité « Investment Grade » et/ou obligataire dit « High Yield » et/ou en OPC exposé aux matières premières hors agricoles. Ce profil ne comporte pas de contrainte géographique et l'exposition aux actions peut se faire toutes capitalisations confondues. L'exposition indirecte au risque de change pourra varier de 0 à 75%. L'attention du Mandant est attirée sur le risque moyen de fluctuation et de perte de valeur des unités de compte. Le Mandant accepte un risque de perte en capital en cours de vie et à échéance pouvant aller jusqu'à la totalité de celui-ci s'il choisit cet objectif de gestion.</p>

SUPPORTS ÉLIGIBLES À LA GESTION PILOTÉE A HORIZON

Code ISIN	Libellé du support	Nature Juridique	Société de gestion	Devise	Classification	Performance brute année 2020 (A)	Frais de gestion du support*(B)	Performance nette 2020 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Taux de rétrocession de commissions ***	Site internet de la société de gestion
-	Fonds Euro PER Nouvelle Génération L'épargne constituée sur le support Fonds Euro PER Nouvelle Génération est adossée à hauteur de 100% aux actifs du Fonds Euro Nouvelle Génération de Spirica. Conformément au Code des Assurances, ces actifs sont investis sur les marchés financiers et immobiliers. Les résultats de ce fonds sont arrêtés pour chaque exercice civil. Le support Fonds Euro Nouvelle Génération vise un objectif de rendement récurrent régulier associé à une volatilité limitée au travers de son allocation d'actifs majoritairement obligataire.	Fonds en euros	Spirica	Euro	-	-	-	-	-	-	-	www.spirica.fr
QS0007504846	SCI Primonial Capimmo****	SCI	Primonial Reim	EUR	-	ND	ND	2,50%	0,50%	2,00%	ND	www.primonialreim.com
FR0013428349	SC Tangram****	SCI	Amundi Immobilier	EUR	-	ND	ND	2,74%	0,50%	2,24%	ND	www.amundi-immobilier.com
FR0013486446	FCPR Ardian Multi stratégies****	FCPR et autres fonds non cotés	ARDIAN FRANCE	EUR	-	ND	ND	ND	0,50%	ND	ND	www.ardian.com
FR0013506920	Active Allocation Risk Budget One	FCP	Acer Finance	EUR	-	ND	1,55%	ND	0,50%	ND	0,60%	www.acerfinance.com
FR0000284689	Comgest Monde	FCP	Comgest SA	EUR	Actions internationales - général	13,86%	2,29%	11,57%	0,50%	11,07%	0,75%	www.comgest.com

* Frais courants représentant l'ensemble des frais de fonctionnement et de gestion hors frais de superperformance.

*** Taux de rétrocession de commissions: Taux de rétrocession de commissions perçue sur l'encours des actifs représentatifs des engagements exprimés en unités de compte.

**** Informations et conditions d'investissements spécifiques décrites en bas de page.

ND : Non Disponible

Les documents d'information financière au titre de l'ensemble des unités de compte (prospectus simplifié ou document d'information clé pour l'investisseur) sont mis à votre disposition, à tout moment sur simple demande auprès de votre Conseiller sur simple demande ou bien sur le site des sociétés de gestion des supports concernés, ou encore sur le site de l'Autorité des Marchés Financiers www.amf-france.org.

DESCRIPTION DES PROFILS DE GESTION PILOTÉE À HORIZON

L'objet de ce mode de Gestion est de sécuriser progressivement votre épargne tout en profitant du potentiel de hausse des marchés selon une grille réglementaire déterminée en fonction du profil de risque choisi et de la durée restante à courir avant la date prévisionnelle de votre départ en retraite.

Profil Prudent Horizon Retraite :

L'objectif du profil est un investissement de type prudent au sein duquel les actifs à faible risque (fonds Euro PER Nouvelle Génération et immobilier) représenteront progressivement une part de plus en plus importante à l'approche de la date cible de départ en retraite de l'investisseur. Ce profil est également investi sur d'autres classes d'actifs diversifiées; à savoir le marché actions (OPC actions ou diversifiés) et le private equity. Il vise à préserver l'épargne investie sur le long terme en contrepartie d'un risque limité de perte en capital. L'horizon de placement recommandé minimum est de 5 ans.

Durée restante avant la date prévisible de départ à la retraite	Fonds Euro PER Nouvelle Génération	SC Tangram	SCI Primonial Capimmo	FCPR Ardian Multi stratégies	Active Allocation Risk Budget One	Comgest Monde
		FR0013428349	QS0007504846	FR0013486446	FR0013506920	FR0000284689
10 ans < x	25%	12,50%	12,50%	5%	30%	15%
5 ans < x ≤ 10 ans	45%	10%	10%	5%	20%	10%
2 ans < x ≤ 5 ans	60%	10%	10%	5%	10%	5%
0 < x ≤ 2 ans	75%	7,50%	7,50%	5%	5%	0%

x représentant la date prévisible de départ à la retraite

Profil Equilibre Horizon Retraite :

L'objectif du profil est un investissement de type équilibré investi de manière diversifiée entre le fonds Euro PER Nouvelle Génération, l'immobilier, le marché actions (OPC actions ou diversifiés) et le private equity. La part des actifs à faible risque (fonds en euros et immobilier) représentera une part de plus en plus importante à l'approche de la date cible de départ en retraite de l'investisseur. Ce profil vise à valoriser l'épargne investie sur le long terme en contrepartie d'une risque moyen de perte en capital. L'horizon de placement recommandé minimum est de 5 ans.

Durée restante avant la date prévisible de départ à la retraite	Fonds Euro PER Nouvelle Génération	SC Tangram	SCI Primonial Capimmo	FCPR Ardian Multi stratégies	Active Allocation Risk Budget One	Comgest Monde
		FR0013428349	QS0007504846	FR0013486446	FR0013506920	FR0000284689
10 ans < x	0%	15%	15%	10%	30%	30%
5 ans < x ≤ 10 ans	15%	15%	15%	10%	20%	25%
2 ans < x ≤ 5 ans	30%	13%	13%	10%	20%	15%
0 < x ≤ 2 ans	50%	10%	10%	10%	15%	5%

x représentant la date prévisible de départ à la retraite

Profil Dynamique Horizon Retraite :

L'objectif du profil est un investissement de type dynamique investi majoritairement sur les classes d'actifs actions (OPC actions ou diversifiés) et private equity. L'allocation d'actifs sera progressivement sécurisée pour partie vers des classes d'actifs moins risquées (fonds Euro PER Nouvelle Génération et immobilier) à l'approche de la date cible de départ en retraite de l'investisseur. Ce profil vise à dynamiser l'épargne investie sur le long terme en contrepartie d'un risque significatif de perte en capital. L'horizon de placement recommandé minimum est de 8 ans.

Durée restante avant la date prévisible de départ à la retraite	Fonds Euro PER Nouvelle Génération	SC Tangram	SCI Primonial Capimmo	FCPR Ardian Multi stratégies	Active Allocation Risk Budget One	Comgest Monde
		FR0013428349	QS0007504846	FR0013486446	FR0013506920	FR0000284689
10 ans < x	0%	15%	15%	15%	10%	45%
5 ans < x ≤ 10 ans	0%	15%	15%	15%	20%	35%
2 ans < x ≤ 5 ans	15%	15%	15%	15%	20%	20%
0 < x ≤ 2 ans	30%	10%	10%	15%	25%	10%

x représentant la date prévisible de départ à la retraite

INFORMATIONS ET CONDITIONS D'INVESTISSEMENTS SPECIFIQUES SUR CERTAINS SUPPORTS

SC / SCI

SC TANGRAM	<p>Dates de valeur : la SC Tangram est valorisée sur une base hebdomadaire au vendredi.</p> <p>Unités de compte : la valeur de souscription des parts de la SC Tangram dans le cadre du présent contrat⁽¹⁾ sera égale à la valeur liquidative de la SC majorée de 2% maximum acquis à la SC.</p> <p>Le Support n'est pas éligible aux options de gestion financière (telles que sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif, rééquilibrage automatique) en gestion libre.</p> <p>L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur ; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.</p> <p>L'attention de l'investisseur est attirée sur le fait que l'allocation cible de la SC sera sensiblement différente de l'allocation initiale.</p>
SCI PRIMONIAL CAPIMMO	<p>Dates de valeur : la SCI Primonial Capimmo est valorisée sur une base hebdomadaire au vendredi.</p> <p>Unités de compte : la valeur de souscription des parts de la SCI Primonial Capimmo dans le cadre du présent contrat⁽¹⁾ sera égale à la valeur liquidative de la SCI majorée de 2% acquis à la SCI.</p> <p>Le Support n'est pas éligible aux options de gestion financière (telles que sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif, rééquilibrage automatique) en gestion libre.</p> <p>L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur ; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.</p>
SCP LF MULTIMMO – PART LF PHILOSOPHALE 2	<p>Dates de valeur : la SCP LF Multimmo – Part LF Philosophale 2 est valorisée sur une base hebdomadaire au vendredi.</p> <p>Unités de compte : la valeur de souscription des parts de la SCP LF Multimmo –Part LF Philosophale 2 dans le cadre du présent contrat sera égale à la valeur liquidative de la SCP majorée de 1%.</p> <p>Le Support n'est pas éligible aux versements libres programmés, ni aux options d'arbitrages programmés (telles que sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif, rééquilibrage automatique) en gestion Libre.</p> <p>L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur ; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.</p>
SC SOFIDY CONVICTIONS IMMOBILIERES - PART A	<p>Dates de valeur : SC SOFIDY CONVICTIONS IMMOBILIERES - PART A est valorisée sur une base hebdomadaire au vendredi.</p> <p>Unités de compte: la valeur de souscription des parts de la SC SOFIDY CONVICTIONS IMMOBILIERES - PART A dans le cadre du présent contrat⁽¹⁾ sera égale à la valeur liquidative du support majorée de 2 % de droits acquis à la SC.</p> <p>Le Support n'est pas éligible aux versements libres programmés, ni aux options d'arbitrages programmés (telles que sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif, rééquilibrage automatique) en gestion libre</p> <p>L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur ; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers</p>
NOVAXIA R-PART A	<p>Dates de valeur : la SC NOVAXIA R-PART A est valorisée sur une base hebdomadaire au vendredi.</p> <p>Unités de compte: la valeur de souscription des parts de la SC NOVAXIA R-PART A dans le cadre du présent contrat⁽¹⁾ sera égale à la valeur liquidative du support majorée de 2 % maximum de frais d'entrée.</p> <p>Le Support n'est pas éligible aux versements libres programmés, ni aux options d'arbitrages programmés (telles que sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif, rééquilibrage automatique). Le support ne peut être sélectionné que dans le cadre de la Gestion Libre.</p> <p>L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur ; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.</p>
PERIAL EURO CARBONE - PART A	<p>Dates de valeur : PERIAL Euro Carbone - Part A est valorisée sur une base hebdomadaire au jeudi.</p> <p>Unités de compte: la valeur de souscription des parts de la SCI PERIAL Euro Carbone - Part A dans le cadre du présent contrat⁽¹⁾ sera égale à la plus grande des deux valeurs entre la valeur nominale de la SCI (100 EUR/part) et la prochaine valeur liquidative du fonds.</p> <p>Une commission de souscription acquise de 2 % de la valeur de souscription viendra augmenter le prix de souscription.</p> <p>Le Support n'est pas éligible aux versements libres programmés, ni aux options d'arbitrages programmés (telles que sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif, rééquilibrage automatique). Le support ne peut être sélectionné que dans le cadre de la Gestion Libre.</p> <p>L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur ; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.</p>

OPCI

LF OPSIS PATRIMOINE PARTENAIRES	Dates de valeur ou Dates d'investissement et de désinvestissement : les opérations sont réalisées sur la valeur du support au vendredi, calculée sur la base de la dernière publication officielle connue. Unités de compte: la valeur de souscription du Support dans le cadre du présent Contrat sera égale à la valeur liquidative du Support majorée de 3,50% de droits acquis au fonds. Le Support n'est pas éligible aux opérations programmées (telles que versements libres programmés, sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif et rééquilibrage automatique) excepté le cas des rachats partiels programmés. L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers
OPCIMMO P****	Dates de valeur: les opérations sont réalisées sur la valeur du support au vendredi, calculée sur la base de la dernière publication officielle connue. Unités de compte: la valeur de souscription du Support dans le cadre du présent contrat sera égale à la valeur liquidative du Support majorée de 3,5%. Le Support n'est pas éligible aux opérations programmées (telles que versements libres programmés, sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif, rééquilibrage automatique) excepté les rachats partiels programmés. L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.
PREMIUM****	Dates de valeur: les opérations sont réalisées sur la valeur du support au vendredi, calculée sur la base de la dernière publication officielle connue. Unités de compte: la valeur de souscription du Support dans le cadre du présent Contrat sera égale à la valeur liquidative du Support majorée de 3,50% de droits acquis au fonds. Le Support n'est pas éligible aux opérations programmées (telles que versements libres programmés, sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif et rééquilibrage automatique) excepté le cas des rachats partiels programmés. L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.
PREIM ISR VIE****	Dates de valeur: les opérations sont réalisées sur la valeur du support au vendredi, calculée sur la base de la dernière publication officielle connue. Unités de compte: la valeur de souscription du Support dans le cadre du présent contrat sera égale à la valeur liquidative du Support majorée de 3,5 %. Le Support n'est pas éligible aux opérations programmées (telles que versements libres programmés, sécurisation des plus-values, stop loss relatif, investissement progressif, réallocation automatique) excepté les rachats partiels programmés. L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.
SOFIDY PIERRE EUROPE - PARTS A****	Dates de valeur: les opérations sont réalisées sur la valeur du support au vendredi, calculée sur la base de la dernière publication officielle connue. Unités de compte: la valeur de souscription du Support dans le cadre du présent contrat sera égale à la valeur liquidative du Support majorée de 3,5%. Le Support n'est pas éligible aux opérations programmées (telles que versements libres programmés, sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif, rééquilibrage automatique) excepté les rachats partiels programmés. L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.
SWISSLIFE DYNAPIERRE****	Dates de valeur: les opérations sont réalisées sur la valeur du support au vendredi, calculée sur la base de la dernière publication officielle connue. Unités de compte: la valeur de souscription du Support dans le cadre du présent Contrat sera égale à la valeur liquidative du Support majorée de 3% de droits acquis au fonds. Le Support n'est pas éligible aux opérations programmées (telles que versements libres programmés, sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif et rééquilibrage automatique) excepté le cas des rachats partiels programmés. L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.
ALTIXIA VALEUR****	Dates de valeur: les opérations sont réalisées sur la valeur du support au vendredi, calculée sur la base de la dernière publication officielle connue. Unités de compte: la valeur de souscription du Support dans le cadre du présent Contrat sera égale à la valeur liquidative du Support majorée de 3% de droits acquis au fonds. Le Support n'est pas éligible aux opérations programmées (telles que versements libres programmés, sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif et rééquilibrage automatique) excepté le cas des rachats partiels programmés. L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.
AVIVA INVESTORS EXPERIMMO ISR A ISR****	Dates de valeur : les opérations sont réalisées sur la valeur du support au vendredi, calculée sur la base de la dernière publication officielle connue. Unités de compte: la valeur de souscription du Support dans le cadre du présent Contrat sera égale à la valeur liquidative du Support majorée de 2,95% de droits acquis au fonds. Le Support n'est pas éligible aux opérations programmées (telles que versements libres programmés, sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif et rééquilibrage automatique) excepté le cas des rachats partiels programmés. L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

<p>BNP PARIBAS DIVERSIFIERRE****</p>	<p>Dates de valeur : les opérations sont réalisées sur la valeur du support au vendredi, calculée sur la base de la dernière publication officielle connue. Unités de compte: la valeur de souscription du Support dans le cadre du présent Contrat sera égale à la valeur liquidative du Support majorée de 2,95% de droits acquis au fonds. Le Support n'est pas éligible aux opérations programmées (telles que versements libres programmés, sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif équilibrage automatique) excepté le cas des rachats partiels programmés. L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.</p>
<p>FRANCEUROPE IMMO P****</p>	<p>Dates de valeur: les opérations sont réalisées sur la valeur du support au vendredi, calculée sur la base de la dernière publication officielle connue. Unités de compte: la valeur de souscription du Support dans le cadre du présent Contrat sera égale à la valeur liquidative du Support majorée de 3% de droits acquis au fonds. Le Support n'est pas éligible aux opérations programmées (telles que versements libres programmés, sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif équilibrage automatique) excepté le cas des rachats partiels programmés. L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.</p>
<p>SILVER GENERATION****</p>	<p>Dates de valeur: les opérations sont réalisées sur la valeur du support au vendredi, calculée sur la base de la dernière publication officielle connue. Unités de compte: la valeur de souscription du Support dans le cadre du présent Contrat sera égale à la valeur liquidative du Support majorée de 2,8% de droits acquis au fonds. Le Support n'est pas éligible aux opérations programmées (telles que versements libres programmés, sécurisation des plus-values, limitation des moins-values, investissement progressif équilibrage automatique) excepté le cas des rachats partiels programmés. L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.</p>

FCPR

<p>FCPR ARDIAN MULTI STRATÉGIES****</p>	<p>Le Support est un Fonds Commun de Placement à Risques (FCPR) à capital non garanti venant en qualité d'unité de compte du Contrat. Le présent document doit impérativement être réceptionné par l'Assureur avant le 31/12/2021. Tout dossier reçu après cette date pourrait être refusé. La période de commercialisation pourrait être écourtée dans le cas où le montant de l'enveloppe disponible serait atteint. Le Support est d'une durée d'investissement initialement prévue de 10 ans à compter de sa date de Constitution (16/03/2020) soit jusqu'au 16/03/2030. Pour investir sur le Support, il est recommandé que le terme du contrat soit fixé au-delà du 16/03/2030. Par dérogation aux Conditions Générales, le versement initial ne sera pas investi sur le Fonds d'attente défini aux Conditions Générales pendant la durée du délai de renonciation, mais sera investi immédiatement conformément à la répartition indiquée sur le bulletin de souscription ⁽²⁾. En précision de l'article des Conditions Générales intitulé « Dates de valeur » ou « Dates d'investissement et de désinvestissement », les opérations sont réalisées sur la valeur du support au vendredi, calculée sur la base de la dernière publication officielle connue. L'investissement sur le Support doit être d'un montant minimum de 1000 euros et d'un montant maximum de 500 000 euros net des sommes désinvesties. L'investissement sur ce type de support peut représenter jusqu'à 100% de la valeur atteinte sur le Contrat après opération et ne peut excéder 1 000 000 euros net des sommes rachetées au sein du Contrat, tous FCPR et fonds non cotés confondus. Les investissements sur le Support sont réalisés sous réserve de l'enveloppe disponible auprès de la Société de gestion. Le prix de souscription correspond à la valeur liquidative du support en fonction de la publication effectuée par la Société de gestion. Le Support n'est pas éligible aux opérations programmées (telles que versements libres programmés, rachats partiels programmés, sécurisation des plus-values, limitation des moins-values relatives, investissement progressif) aux rachats partiels et aux désinvestissements par arbitrage. Il ne peut pas être sélectionné dans le cadre d'un rachat partiel sur le contrat et ou d'un désinvestissement par arbitrage. Lors du remboursement du Support les capitaux ainsi dégagés seront investis sur l'un des supports monétaires présents au contrat à la date du remboursement. Les éventuels détachements de coupons seront investis sur l'un des supports monétaires ou sur le support Fonds en Euros présents au contrat. Il est précisé que les éventuels gains ou pertes mentionnés dans le Document d'Informations Clé du Support s'entendent hors frais liés au contrat d'assurance, et hors fiscalité et prélèvements sociaux applicables. Dans le cas où ce support serait amené à faire l'objet d'une mesure de restriction telle que prévue par la réglementation, les opérations sur ce support pourront être refusées par l'Assureur. L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.</p> <p>AVERTISSEMENTS Les risques associés à l'investissement: Le Support doit être considéré comme un placement risqué. L'attention du(des) (Co-)Souscripteurs⁽²⁾ est attirée sur le fait que l'épargne investie sur le Support n'est assortie d'aucune garantie en capital et qu'il(s) peut(vent) perdre la totalité de son(leur) investissement. Le Support est principalement investi dans des entreprises non cotées en bourse ou des entreprises cotées dont les titres sont peu liquides qui présentent des risques particuliers. Les conséquences d'un désinvestissement avant l'échéance du Support : l'investissement sur le Support doit s'envisager sur une durée longue. La durée de placement recommandée est fixée à 10 ans. Ainsi, en cas de désinvestissement du support par rachat total du contrat un délai de 5 ans suivant la date de votre investissement sur ce Support, une pénalité de 5% sera appliquée sur les sommes brutes rachetées de ce Support. A noter : Ces pénalités ne s'appliquent pas en cas de décès.</p>
---	--

**** Informations et conditions d'investissements spécifiques décrites en bas de page.

Annexe à la Notice d'information ASAC FAPES PER

INFORMATIONS EN MATIERE DE DURABILITE

En application du **RÈGLEMENT (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers.**

Spirica s'engage auprès de ses partenaires distributeurs et de leurs clients pour leur permettre d'accéder à une offre financière responsable afin de donner du sens à leur épargne et contribuer ainsi à un monde plus durable. Vous trouverez ci-après l'ensemble des informations relatives à votre contrat ainsi qu'au(x) support(s) en euros et en unités de compte en matière de durabilité.

Le risque en matière de durabilité est défini comme un événement ou une situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance qui, s'il survient, pourrait avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur de l'investissement.

1 - INFORMATIONS SUR LES CRITERES DE DURABILITE RELATIFS AU CONTRAT

Le contrat ASAC FAPES PER promeut des caractéristiques environnementales ou sociales, car il propose parmi les supports d'investissement, des supports qui font la promotion des caractéristiques environnementales ou sociales (supports « article 8 » au sens du Règlement) et éventuellement des supports qui ont pour objectif l'investissement durable (supports « article 9 » au sens du Règlement).

Les informations en matière de durabilité sur le(s) support(s) en euros et sur les supports en unités de compte figurent ci-après.

2 - INFORMATIONS SUR LES CRITERES DE DURABILITE RELATIFS AU(X) FONDS EUROS PRESENT(S) AU CONTRAT

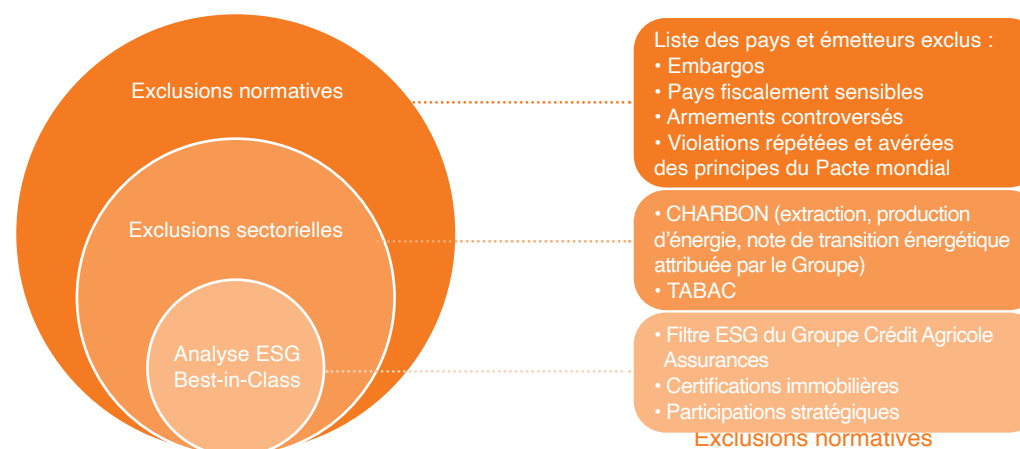
La politique d'investissement ESG1 applicable aux engagements exprimés en euro des contrats d'assurance vie de Spirica, entreprise d'assurance filiale de Crédit Agricole Assurances, est décrite ci-après. Depuis 2016, Crédit Agricole Assurances présente sa politique ESG-Climat et donc la prise en compte des facteurs Environnementaux, Sociaux, de Gouvernance dans ses processus d'analyse et de prise de décision d'investissement. Le groupe Crédit Agricole

Assurances est signataire des PRI2 depuis 2010. En tant qu'entité appartenant au Groupe Crédit Agricole Assurances, Spirica s'inscrit pleinement dans sa politique ESG-Climat, elle-même alignée sur les objectifs de l'Accord de Paris. La stratégie ESG-Climat de Crédit Agricole Assurances, approuvée par le Conseil d'Administration et déployée chez Spirica, comporte des objectifs et résultats mesurables relatifs au risque induit par le changement climatique, pour application à la gestion des placements des fonds euros de Spirica ainsi que de ses fonds propres :

En ligne avec la stratégie Climat du Groupe Crédit Agricole et en tant qu'investisseur institutionnel attentif aux enjeux RSE, Spirica privilégie des investissements susceptibles de soutenir la transition énergétique et les secteurs répondant aux besoins fondamentaux de la population : la nourrir, la loger, la soigner et lui apporter les services essentiels. Ceci lui permet également de contribuer en partie aux Objectifs de Développement Durable3 (ODD).



Process de sélection des investissements



La politique d'exclusion pour pratiques inacceptables suivie par le groupe Crédit Agricole a vocation à s'appliquer à l'intégralité des actifs financiers des compagnies du groupe Crédit Agricole Assurances, dont Spirica est filiale à 100%.

Cette liste d'exclusion pour pratiques inacceptables est mise à jour régulièrement en coordination avec notre gestionnaire de portefeuilles et les autres entités du Groupe Crédit Agricole.

Exclusions sectorielles

En complément les exclusions normatives citées précédemment, des règles strictes sont appliquées sur certains secteurs.

En signant avec les autres entités du Groupe Crédit Agricole le Tobacco Free Pledge en mai 2020, Crédit Agricole Assurances s'est engagé à exclure totalement le secteur du tabac de ses investissements à horizon 2023. Cet engagement s'est concrétisé par la cession de l'ensemble de ses positions au 3ème trimestre 2020.

Le Groupe Crédit Agricole a mis à jour ses nouvelles politiques sectorielles traitant du charbon qui intègrent désormais des engagements liés à l'exclusion progressive du charbon thermique de ses portefeuilles. Ces politiques tiennent compte de la part des revenus des entreprises générés dans l'industrie du charbon thermique et de leur trajectoire de transition. Le Crédit Agricole s'est engagé à exclure le charbon thermique de ses portefeuilles d'ici 2030 pour l'Union Européenne et l'OCDE, et d'ici 2040 pour le reste du monde. Dans le cadre de sa stratégie d'accompagnement de la transition énergétique, Crédit Agricole Assurances s'inscrit dans cette trajectoire de sortie totale du charbon. Depuis plusieurs années, Crédit Agricole Assurances réduit de manière progressive ses expositions aux entreprises du secteur du charbon notamment à partir de la liste des développeurs de charbon commune à toutes les entités du Groupe Crédit Agricole. Cette liste commune s'appuie sur les données de Trucost et d'Urgewald et est régulièrement actualisée.

Le Groupe s'est doté d'un nouvel outil sous la forme d'une note de transition énergétique permettant de déterminer si une entreprise est engagée dans une dynamique de transition climatique.

En pratique, Crédit Agricole Assurances se désengage des émetteurs :

- réalisant plus de 25 % de leur chiffre d'affaires dans l'extraction du charbon ou produisant 100 millions de tonnes et plus de charbon par an ;
- réalisant plus de 25 % de leur chiffre d'affaires dans

l'extraction du charbon ou produisant 100 millions de tonnes et plus de charbon par an ;

- dont le chiffre d'affaire provenant directement (extraction) ou indirectement (production d'électricité) du charbon représente entre 25% et 50% du chiffre d'affaires total ;
- développant ou projetant de développer de nouvelles capacités charbon thermique sur l'ensemble de la chaîne de valeur (producteurs, extracteurs, centrales, infrastructures de transport).

Intégration ESG

Les exclusions normatives et sectorielles sont complétées par application d'un filtre ESG « best-in-class », basé sur les performances extra-financières des émetteurs classés par secteur économique. Crédit Agricole Assurances s'appuie sur l'expertise de sa filiale en gestion d'actifs afin de prendre en compte la qualité ESG des émetteurs détenus en portefeuille par chaque entité. La méthodologie d'analyse ESG des entreprises est fondée sur une approche Best-in-Class où chaque entreprise est évaluée par une note chiffrée échelonnée autour de la moyenne de son secteur, ce qui permet de distinguer les meilleures et les pires pratiques sectorielles. La note ESG vise à mesurer la performance ESG d'une entreprise, c'est-à-dire mesurer sa capacité à anticiper et à gérer les risques et opportunités de durabilité inhérents à son secteur d'activité et à sa position stratégique. La note ESG évalue également la capacité de l'entreprise à gérer l'impact négatif potentiel de ses activités sur les facteurs de durabilité.

Le filtre ESG s'applique aux entreprises (obligations et actions cotées détenus en direct) et aux émetteurs souverains et assimilés.

En complément du filtre ESG, d'autres critères environnementaux, sociétaux et de gouvernance sont pris en compte :

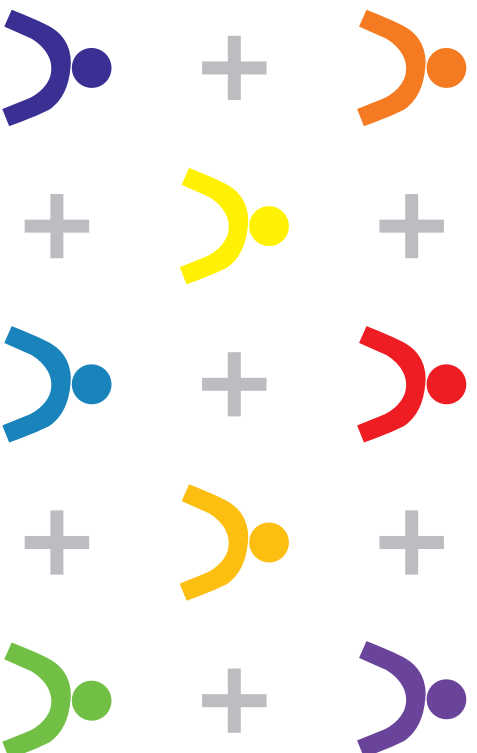
- Certifications environnementales (HQE, BREEAM5, LEED6, etc.) du patrimoine immobilier ;
- Participation active de Crédit Agricole Assurances aux Conseils d'Administration des participations stratégiques et à leurs différents organes de gouvernance.

3 - INFORMATIONS SUR LES CRITERES DE DURABILITE RELATIFS AUX SUPPORTS EN UNITES DE COMPTE PRESENTS AU CONTRAT

Pour les contrats en Unités de Compte, Spirica a pour objectif d'offrir à ses clients une gamme de supports répondant aux enjeux ESG-Climat.

Les informations relatives à la durabilité pour chaque unité de

compte du contrat concernée figurent dans les prospectus ou autre document d'information des actifs auxquels sont adossés ces unités de compte. Ces documents sont disponibles auprès de la société de gestion du fonds ou sur le site de l'Autorité des Marchés Financiers s'agissant des supports en unités de compte de type OPC de droit français (Base Geco (amf-france.org)).



www.asac-fapes.fr

Pour toute question ou prise
de rendez-vous avec un conseiller :

 **N° Vert**  **0 800 402 962**

n° gratuit d'un poste fixe en France métropolitaine

du lundi au vendredi de 9 h 00 à 18 h 00

Appelir 

Appelir
31, rue des Colonnnes du Trône - 75012 Paris
Association déclarée sans but lucratif,
régie par la loi du 1^{er} juillet 1901



Spirica 

Spirica
SAS au capital social de 231 004 641 Euros
Entreprise régie par le Code des Assurances - n° 487 739 963 RCS Paris
Siège social : 16-18 boulevard de Vaugrاند - 75015 PARIS
www.spirica.fr

ASAC
FAPES 