

Annexes financières

PER BY UNEP



- ☐ Monétaire
- ☐ Obligataire
- ☐ Gestion pilotée
- ☐ Action
- ☐ SCPI

Performances des supports en unités de compte de votre contrat au titre de l'exercice 2023

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif N-1 (A)	Frais de gestion de l'actif (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'actif (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	SFDR
Fonds Actions										
LU1481505755	ABN AMRO Parnassus US ESG Eq A	Abn Amro IS	5	20,62 %	1,69 % (dont 0,75 %)	18,93 %	0,98 %	2,67 % (dont 0,75 %)	17,95 %	8
LU1890796136	ABN AMRO Parnassus US ESG Eq AH	Abn Amro IS	4	22,03 %	1,69 % (dont 0,75 %)	20,34 %	0,98 %	2,67 % (dont 0,75 %)	19,36 %	8
FR0010668145	BNP Paribas Aqua Classic	BNP Paribas Asset Management Europe	4	18,60 %	2,00 % (dont 0,80 %)	16,60 %	0,98 %	2,98 % (dont 0,80 %)	15,62 %	9
LU0194438338	BNPP Japan Equity Classic H EUR Acc	BNP Paribas Asset Management Lux	4	33,96 %	1,99 % (dont ND)	31,98 %	0,98 %	2,97 % (dont ND)	31,00 %	8
LU1966630706	Carmignac PF Family Governed A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	4	22,44 %	1,79 % (dont 0,60 %)	20,65 %	0,98 %	2,77 % (dont 0,60 %)	19,67 %	8
LU1966631001	Carmignac PF Grandchildren A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	5	24,74 %	1,70 % (dont 0,56 %)	23,04 %	0,98 %	2,68 % (dont 0,56 %)	22,06 %	9
LU1299311164	Carmignac PF Investissement A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	4	21,22 %	1,80 % (dont 0,60 %)	19,42 %	0,98 %	2,78 % (dont 0,60 %)	18,44 %	8
FR0000284689	Comgest Monde C	Comgest SA	4	24,10 %	2,26 % (dont 0,75 %)	21,84 %	0,98 %	3,24 % (dont 0,75 %)	20,86 %	8
FR0000295230	Comgest Renaissance Europe C	Comgest SA	4	24,91 %	1,86 % (dont 0,50 %)	23,05 %	0,98 %	2,84 % (dont 0,50 %)	22,07 %	8
LU1366712518	DNCA Invest Archer Mid-Cap Europe B EUR	DNCA Finance	4	15,07 %	2,15 % (dont 1,00 %)	12,92 %	0,98 %	3,13 % (dont 1,00 %)	11,94 %	8
FR0010592022	Ecofi Enjeux Futurs C	Ecofi Investissements	4	11,36 %	2,06 % (dont 1,00 %)	9,30 %	0,98 %	3,04 % (dont 1,00 %)	8,32 %	9
LU1244893696	EdR Fd Big Data A EUR	Edmond de Rothschild AM (Lux)	4	23,45 %	2,20 % (dont 0,80 %)	21,25 %	0,98 %	3,18 % (dont 0,80 %)	20,27 %	8
LU1111642408	Eleva European Selection Fd A1 EUR Acc	Eleva Capital	4	18,14 %	1,60 % (dont 0,60 %)	16,54 %	0,98 %	2,58 % (dont 0,60 %)	15,56 %	8
FR0011640887	Erasmus Small Cap Europe R	Erasmus Gestion	4	11,61 %	2,78 % (dont ND)	8,83 %	0,98 %	3,76 % (dont ND)	7,85 %	8
LU0251127410	FF America Fund A Acc EUR	FIL Investment Management (Lux) SA	4	9,81 %	1,89 % (dont ND)	7,92 %	0,98 %	2,87 % (dont ND)	6,94 %	8
FR0011268705	GemEquity R	Gemway Assets	4	3,19 %	2,10 % (dont 1,05 %)	1,09 %	0,98 %	3,08 % (dont 1,05 %)	0,11 %	8
LU0164881194	HGIF Indian Equity AC EUR	HSBC Investment Funds Luxembourg	5	18,11 %	1,90 % (dont ND)	16,21 %	0,98 %	2,88 % (dont ND)	15,23 %	8
IE00BMXMV145	JH Global Life Sciences Fund A2 EUR	Janus Henderson Investors Europe SA	4	4,63 %	2,38 % (dont ND)	2,25 %	0,98 %	3,36 % (dont ND)	1,27 %	8
IE0002122038	JH Global Life Sciences Fund A2 HEUR	Janus Henderson Investors Europe SA	4	5,41 %	2,38 % (dont ND)	3,03 %	0,98 %	3,36 % (dont ND)	2,05 %	8
LU2505548938	JHHF Global Technology Leaders A2 H EUR	Janus Henderson Investors Europe SA	5	48,65 %	1,87 % (dont ND)	46,78 %	0,98 %	2,85 % (dont ND)	45,80 %	8
FR0010689141	Lazard Small Caps Euro SRI R	Lazard Freres Gestion	4	15,75 %	2,29 % (dont 1,09 %)	13,46 %	0,98 %	3,27 % (dont 1,09 %)	12,48 %	8
LU1670715207	M&G Lux Glb Sust Paris Aligned A EUR Acc	M&G Luxembourg SA	4	18,65 %	1,97 % (dont ND)	16,68 %	0,98 %	2,95 % (dont ND)	15,70 %	9
FR0010609552	Mirova Emploi France (C)	Natixis Investment Managers Interna	4	13,86 %	1,89 % (dont 0,05 %)	11,97 %	0,98 %	2,87 % (dont 0,05 %)	10,99 %	9
LU0914729966	Mirova Global Sust Equity R/A EUR	Natixis Investment Managers Interna	4	15,07 %	1,87 % (dont 0,78 %)	13,20 %	0,98 %	2,85 % (dont 0,78 %)	12,22 %	9
LU1956003765	Mirova Women Lead & Divers Eq R/A	Natixis Investment Managers Interna	4	18,86 %	1,85 % (dont 0,79 %)	17,01 %	0,98 %	2,83 % (dont 0,79 %)	16,03 %	9
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	Moneta AM	4	7,76 %	1,49 % (dont 0,70 %)	6,27 %	0,98 %	2,47 % (dont 0,70 %)	5,29 %	8
LU1435385593	NIF Lux I Loom Say US Gwth Eq R/A HEUR	Natixis Investment Managers Interna	5	47,91 %	1,80 % (dont 0,75 %)	46,11 %	0,98 %	2,78 % (dont 0,75 %)	45,13 %	8
LU1951224077	NIF Lux I Them Safety R/A HEUR	Natixis Investment Managers Interna	5	27,94 %	2,05 % (dont 0,88 %)	25,89 %	0,98 %	3,03 % (dont 0,88 %)	24,91 %	9
LU1919842267	ODDO BHF Artificial Intelligence CR-EUR	Oddo BHF Asset Management France	5	42,41 %	1,74 % (dont ND)	40,67 %	0,98 %	2,72 % (dont ND)	39,69 %	9
FR0013267150	Ofi Inv ESG Eq Clim Change RC	Ofi Invest Asset Management	4	14,38 %	1,81 % (dont 0,88 %)	12,57 %	0,98 %	2,79 % (dont 0,88 %)	11,59 %	8
FR0007022108	Ofi Invest ISR Actions Euro A	Ofi Invest Asset Management	4	19,39 %	1,53 % (dont 0,75 %)	17,86 %	0,98 %	2,51 % (dont 0,75 %)	16,88 %	8

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif N-1 (A)	Frais de gestion de l'actif (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'actif (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	SFDR
FR0013392073	Ofi Invest ISR Actions Japon AH	Ofi Invest Asset Management	4	30,28 %	1,30 % (dont 0,65 %)	28,98 %	0,98 %	2,28 % (dont 0,65 %)	28,00 %	8
FR0011586544	Ofi Invest ISR Grandes Marques A	Ofi Invest Asset Management	4	18,05 %	1,70 % (dont 0,85 %)	16,35 %	0,98 %	2,68 % (dont 0,85 %)	15,37 %	8
LU1279334210	Pictet Robotics P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	49,65 %	1,99 % (dont 0,80 %)	47,66 %	0,98 %	2,97 % (dont 0,80 %)	46,68 %	8
LU0203975437	Robeco BP Gbl Premium Eq D EUR Acc	Robeco Institutional AM BV	4	11,55 %	1,46 % (dont 0,63 %)	10,09 %	0,98 %	2,44 % (dont 0,63 %)	9,11 %	8
LU0491217419	Robeco Indian Equities D EUR Acc	Robeco Institutional AM BV	4	19,84 %	1,80 % (dont 0,80 %)	18,04 %	0,98 %	2,78 % (dont 0,80 %)	17,06 %	8
LU0329355670	Robeco QI EM Active Eq D EUR	Robeco Institutional AM BV	4	16,81 %	1,49 % (dont 0,63 %)	15,32 %	0,98 %	2,47 % (dont 0,63 %)	14,34 %	8
LU1301026388	SFS - Sycomore Europe Happy@Work RC EUR	Sycomore AM	4	15,91 %	2,00 % (dont 1,00 %)	13,91 %	0,98 %	2,98 % (dont 1,00 %)	12,93 %	9
FR0011694256	Sofidy Selection 1 P	Sofidy	4	16,82 %	2,24 % (dont ND)	14,58 %	0,98 %	3,22 % (dont ND)	13,60 %	8
FR0011169341	Sycomore Selection Responsable R	Sycomore AM	4	20,24 %	2,00 % (dont 1,00 %)	18,24 %	0,98 %	2,98 % (dont 1,00 %)	17,26 %	8
FR0010117093	Sycomore Social Impact R	Sycomore AM	4	6,34 %	2,04 % (dont 1,00 %)	4,30 %	0,98 %	3,02 % (dont 1,00 %)	3,32 %	9
LU1683326703	T.Rowe Price Japanese Equity Ah EUR	T.Rowe Price (Lux) Management	4	14,23 %	1,77 % (dont 0,80 %)	12,46 %	0,98 %	2,75 % (dont 0,80 %)	11,48 %	8

Fonds Mixtes

LU174628287	Carmignac Pf Patrim Europe A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	3	3,87 %	1,80 % (dont 0,60 %)	2,07 %	0,98 %	2,78 % (dont 0,60 %)	1,09 %	8
LU1100076550	Clartan Valeurs C	Clartan Associes	4	24,81 %	2,00 % (dont ND)	22,81 %	0,98 %	2,98 % (dont ND)	21,83 %	8
FR0010642280	Ecofi Agir Pour Le Climat C	Ecofi Investissements	4	1,02 %	2,10 % (dont 1,00 %)	-1,08 %	0,98 %	3,08 % (dont 1,00 %)	-2,06 %	9
FR0010564351	Ofi Invest ESG MultiTrack R	Ofi Invest Asset Management	3	10,88 %	1,50 % (dont 0,63 %)	9,38 %	0,98 %	2,48 % (dont 0,63 %)	8,40 %	8
LU0367334975	Swiss Life MultiAsset Growth R EUR Acc	Swiss Life Asset Managers Lux	3	10,26 %	2,00 % (dont 0,85 %)	8,26 %	0,98 %	2,98 % (dont 0,85 %)	7,28 %	8
FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	Sycomore AM	3	9,84 %	1,68 % (dont 0,90 %)	8,16 %	0,98 %	2,66 % (dont 0,90 %)	7,18 %	8
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets RAcc-	Tikehau Investment Management	3	9,19 %	1,60 % (dont 0,75 %)	7,59 %	0,98 %	2,58 % (dont 0,75 %)	6,61 %	8
LU2358390321	Varenne Valeur P EUR	Varenne Capital	3	14,01 %	1,20 % (dont 0,00 %)	12,81 %	0,98 %	2,18 % (dont 0,00 %)	11,83 %	8

Fonds Immobiliers

QUA020029964	Iroko Zen	Iroko	3	8,31 %	1,00 % (dont 0,60 %)	7,31 %	1,10 %	2,10 % (dont 0,60 %)	6,21 %	8
QUA000005711	SCPI Immorente	Sofidy	3	6,38 %	1,27 % (dont à la souscription 6 %)	5,11 %	1,10 %	2,37 % (dont à la souscription 6 %)	4,01 %	8
QUA000005463	SCPI Efimmo	Sofidy	3	-4,87 %	1,40 % (dont à la souscription 6 %)	-6,27 %	1,10 %	2,50 % (dont à la souscription 6 %)	-7,37 %	8
FR0013466117	SCI Convictions Immobilières	Sofidy	2	1,83 %	2,24 % (dont 0,70 %)	-0,41 %	1,10 %	3,34 % (dont 0,70 %)	-1,51 %	8

Fonds Monétaires

FR0011482686	BNP Paribas Mois ISR	BNP Paribas Asset Management Europe	1	3,56 %	0,40 % (dont 0,16 %)	3,16 %	0,98 %	1,38 % (dont 0,16 %)	2,18 %	8
--------------	----------------------	-------------------------------------	---	--------	----------------------	--------	--------	----------------------	--------	---

Fonds Obligataires

FR001400JNU1	Axiom 2027 RC EUR	Axiom Alternative Investments	3	ND	ND	ND	0,98 %	ND	ND	8
LU1623763221	Carmignac Pf EM Debt A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	3	15,70 %	1,40 % (dont 0,48 %)	14,30 %	0,98 %	2,38 % (dont 0,48 %)	13,32 %	8
LU0907927338	DPAM L Bonds EM Sust B	Degroof Petercam Asset Services	3	14,14 %	1,07 % (dont 0,45 %)	13,07 %	0,98 %	2,05 % (dont 0,45 %)	12,09 %	9
FR0011045145	Epargne Ethique Obligations C	Ecofi Investissements	2	8,46 %	0,40 % (dont 0,18 %)	8,06 %	0,98 %	1,38 % (dont 0,18 %)	7,08 %	8
FR0010697532	Keren Corporate C	Keren Finance	3	9,50 %	1,22 % (dont ND)	8,28 %	0,98 %	2,20 % (dont ND)	7,30 %	8

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif N-1 (A)	Frais de gestion de l'actif (B) dont frais rôtrocédés (taux de rôtroceffions de comiffions)	Performance nette de l'actif (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rôtrocédés (taux de rôtroceffions de comiffions)	Performance finale (A-B-C)	SFDR
FR0010752543	Lazard Credit Fi SRI RVC EUR	Lazard Freres Gestion	2	8,05 %	0,96 % (dont 0,48 %)	7,09 %	0,98 %	1,94 % (dont 0,48 %)	6,11 %	8
FR0013506987	Lazard Euro Short Duration HY SRI RC EUR	Lazard Freres Gestion	2	6,95 %	0,79 % (dont ND)	6,16 %	0,98 %	1,77 % (dont ND)	5,18 %	8
FR0013274958	Ofi Invest ESG Euro High Yield R	Ofi Invest Asset Management	3	13,97 %	1,54 % (dont 0,73 %)	12,43 %	0,98 %	2,52 % (dont 0,73 %)	11,45 %	8
FR001400A1J2	Pluvalca Credit Opportunités 2028 A	Financière Arbevel	3	12,94 %	1,40 % (dont 0,60 %)	11,54 %	0,98 %	2,38 % (dont 0,60 %)	10,56 %	8
FR001400EZY8	Schelcher Global Yield 2028 P	Schelcher Prince Gestion	3	ND	ND	ND	0,98 %	ND	ND	8
FR001288513	Sycamore Selection Credit R	Sycamore AM	2	10,55 %	1,20 % (dont 0,60 %)	9,35 %	0,98 %	2,18 % (dont 0,60 %)	8,37 %	9
FR001400K2B5	Tikehau 2029 R Acc EUR	Tikehau Investment Management	2	ND	ND	ND	0,98 %	ND	ND	8
FR0010460493	Tikehau European High Yield R-Acc-EUR	Tikehau Investment Management	3	13,44 %	1,00 % (dont 0,54 %)	12,44 %	0,98 %	1,98 % (dont 0,54 %)	11,46 %	8
LU1585265066	Tikehau Short Duration R EUR Acc	Tikehau Investment Management	2	6,17 %	1,09 % (dont 0,45 %)	5,08 %	0,98 %	2,07 % (dont 0,45 %)	4,10 %	8
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	DNCA Finance	2	6,29 %	1,52 % (dont 0,70 %)	4,77 %	0,98 %	2,50 % (dont 0,70 %)	3,79 %	8
Autres										
FR0011170182	Ofi Fincl Inv Precious Metals	Ofi Invest Asset Management	5	-7,48 %	1,50 % (dont 0,73 %)	-8,98 %	0,98 %	2,48 % (dont 0,73 %)	-9,96 %	8
LU1920211973	Eleva Abs Return Europe Fd A2 EUR Acc	Eleva Capital	2	6,87 %	2,33 % (dont 1,10 %)	4,54 %	0,98 %	3,31 % (dont 1,10 %)	3,56 %	8
FR0010174144	BDL Rempart C	BDL Capital Management	3	8,23 %	2,25 % (dont ND)	5,98 %	0,98 %	3,23 % (dont ND)	5,00 %	8

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

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

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

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

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

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

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



Contrat collectif d'assurance vis assuré par Oradéa Vie - Société
Anonyme d'assurance sur la vie et de capitalisation au capital
de 20 204 256 euros entièrement libéré.

Entreprise régie par le code des assurances 430 435 669
NANTERRE. Groupe Société Générale - Siège Social : 50, avenue
du Général de Gaulle 92093 Paris La Défense Cedex. Oradéa Vie

est une société soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle
Prudentiel et de Résolution

(61 rue Taitbout - 75436 Paris Cedex 9).

et présenté par UNEP Diffusion Courtage, intermédiaire en assurance

Société par Actions Simplifiées au Capital de 100 000 €

RCS de Paris n°353 356 439N°ORIAS : 07 005 716 www.orias.fr

Siège social : 12, rue Clapeyron 75008 Paris



Union Nationale d'Epargne et de Prévoyance

12, rue Clapeyron 75008 Paris

01 53 64 80 60

contact@unep.asso.fr

www.unep-partenaires.com