

## Unités de compte et indices de référence du contrat

# Malakoff Humanis Retraite

### Performances, frais et rétrocessions des unités de compte et performances nettes des indices de référence pour l'année 2025

Code Isin	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte SRI : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocédés (taux rétrocessions de commissions) <sup>(1)</sup>	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C) <sup>(2)</sup>		Articles SFDR	Performance de l'indice de référence <sup>(3)</sup>
				2025	Moyenne annualisée <sup>(4)</sup>		2025	Moyenne annualisée <sup>(4)</sup>			2025	Moyenne annualisée <sup>(4)</sup>		
<b>UC ACTIONS</b>														
FR0010149302	Carmignac Emergents	Carmignac Gestion	4	24,94%	3,02%	1,80% (dont 0,60%)	23,14%	1,22%	0,77%	2,57% (dont 0,60%)	22,37%	0,45%	9	17,76%
LU1100076550	Clartan Valeurs	Clartan Associés	4	24,31%	12,63%	2,00% (dont 0,90%)	22,31%	10,63%	0,77%	2,77% (dont 0,90%)	21,54%	9,86%	8	6,84%
FR0012287381	CM-AM Global Leaders	Credit Mutuel AM	4	6,27%	9,17%	2,01% (dont 0,93%)	4,26%	7,16%	0,77%	2,78% (dont 0,93%)	3,49%	6,39%	8	7,86%
FR0010501858	CPR Actions USA Responsable	CPR AM	4	6,10%	15,21%	1,17% (dont 0,53%)	4,93%	14,04%	0,77%	1,94% (dont 0,53%)	4,16%	13,27%	8	3,54%
FR0010592022	Ecofi Enjeux Futurs	Ecofi Investissements	4	6,11%	5,70%	2,00% (dont 1,10%)	4,11%	3,70%	0,77%	2,77% (dont 1,10%)	3,34%	2,93%	9	6,77%
LU0261952419	FF Global Healthcare Fund	Fidelity Funds	4	-5,36%	5,54%	1,90% (dont 0,75%)	-7,26%	3,64%	0,77%	2,67% (dont 0,75%)	-8,03%	2,87%	8	1,10%
LU1261432659	FF World Fund	Fidelity Funds	4	11,18%	11,54%	1,89% (dont 0,75%)	9,29%	9,65%	0,77%	2,66% (dont 0,75%)	8,52%	8,88%	8	6,77%
FR0010702084	Insertion Emplois Dynamique	Natixis IM	4	1,98%	2,26%	1,84% (dont 0,47%)	0,14%	0,42%	0,77%	2,61% (dont 0,47%)	-0,63%	-0,35%	9	16,00%
LU1561131589	LO Funds Social Systems Change	Lombard Odier IM	4	-3,28%	3,31%	1,85% (dont 0,96%)	-5,13%	1,46%	0,77%	2,62% (dont 0,96%)	-5,90%	0,69%	8	6,77%
LU1665237704	M&G Global Listed Infrastructure Fund	M&G Investment	4	2,45%	6,64%	2,23% (dont 1,12%)	0,22%	4,41%	0,77%	3,00% (dont 1,12%)	-0,55%	3,64%	8	7,86%
FR0010574434	Oddo BHF Génération	Oddo BHF AM	4	8,92%	5,50%	1,96% (dont 1,00%)	6,96%	3,54%	0,77%	2,73% (dont 1,00%)	6,19%	2,77%	8	22,60%
FR0011142256	OFI Invest ESG Equity Climate Focus	OFI Invest AM	4	10,23%	4,41%	1,30% (dont 0,35%)	8,93%	3,11%	0,77%	2,07% (dont 0,35%)	8,16%	2,34%	8	20,27%
LU0366534344	Pictet Nutrition	Pictet AM	4	-12,05%	-1,57%	2,01% (dont 0,80%)	-14,06%	-3,58%	0,77%	2,78% (dont 0,80%)	-14,83%	-4,35%	9	7,86%
LU0217139020	Pictet Premium Brands	Pictet AM	4	-2,47%	8,07%	1,99% (dont 0,80%)	-4,46%	6,08%	0,77%	2,76% (dont 0,80%)	-5,23%	5,31%	8	7,86%
LU0340559557	Pictet Timber	Pictet AM	4	-16,38%	2,61%	2,01% (dont 0,80%)	-18,39%	0,60%	0,77%	2,78% (dont 0,80%)	-19,16%	-0,17%	9	7,86%
LU0104884860	Pictet Water	Pictet AM	4	-2,16%	7,93%	1,99% (dont 0,80%)	-4,15%	5,94%	0,77%	2,76% (dont 0,80%)	-4,92%	5,17%	9	7,86%
LU2261172451	Piquemal Houghton Global Equities	Piquemal Houghton Investments	4	27,17%	8,05%	2,00% (dont 0,85%)	25,17%	6,05%	0,77%	2,77% (dont 0,85%)	24,40%	5,28%	8	7,86%
FR0010187898	R-Co Conviction Equity Value Euro	Rothschild & Co AM	5	27,20%	13,53%	1,75% (dont 0,75%)	25,45%	11,78%	0,77%	2,52% (dont 0,75%)	24,68%	11,01%	8	24,25%
FR0011885789	R-Co Thematic Real Estate	Rothschild & Co AM	5	7,85%	2,99%	1,01% (dont 0,00%)	6,84%	1,98%	0,77%	1,78% (dont 0,00%)	6,07%	1,21%	8	9,12%
LU0084617165	Robeco Asia-Pacific Equities	Robeco	4	20,75%	12,06%	1,75% (dont 0,75%)	19,00%	10,31%	0,77%	2,52% (dont 0,75%)	18,23%	9,54%	8	12,86%
LU0232931963	Schroder ISF BIC	Schroder IM	4	11,53%	-0,53%	1,86% (dont 0,75%)	9,67%	-2,39%	0,77%	2,63% (dont 0,75%)	8,90%	-3,16%	8	7,30%
FR0010547869	Sextant PME	Amiral Gestion	4	20,27%	5,97%	2,27% (dont 0,88%)	18,00%	3,70%	0,77%	3,04% (dont 0,88%)	17,23%	2,93%	8	29,60%
LU1301026388	Sycomore Europe Happy@Work	Sycomore AM	4	15,71%	7,70%	1,95% (dont 1,15%)	13,76%	5,75%	0,77%	2,72% (dont 1,15%)	12,99%	4,98%	9	24,25%
LU1951200481	Thematics AI And Robotics Fund	Natixis IM	5	5,98%	11,51%	2,05% (dont 1,10%)	3,93%	9,46%	0,77%	2,82% (dont 1,10%)	3,16%	8,69%	8	7,86%
<b>UC OBLIGATAIRES</b>														
FR0013411741	Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds	Amundi AM	3	2,80%	-2,24%	1,12% (dont 0,48%)	1,68%	-3,36%	0,77%	1,89% (dont 0,48%)	0,91%	-4,13%	9	1,97%
LU1164219682	AXA WF Euro Credit Total Return	BNPP AM	2	4,93%	5,22%	1,16% (dont 0,65%)	3,77%	4,06%	0,77%	1,93% (dont 0,65%)	3,00%	3,29%	8	ND
FR0011528876	BFT Credit Opportunités ISR	CPR AM	2	3,83%	1,89%	0,47% (dont 0,08%)	3,36%	1,42%	0,77%	1,24% (dont 0,08%)	2,59%	0,65%	8	3,43%
LU2155806362	BNPP Euro High Conviction Income Bond	BNPP AM	3	3,58%	0,49%	1,11% (dont 0,38%)	2,47%	-0,62%	0,77%	1,88% (dont 0,38%)	1,70%	-1,39%	8	1,25%
LU001219607	Candriam Bonds Euro High Yield	Candriam	2	5,97%	4,28%	1,49% (dont 0,60%)	4,48%	2,79%	0,77%	2,26% (dont 0,60%)	3,71%	2,02%	8	5,60%
FR0010367086	La Française Euro Inflation	Credit Mutuel AM	2	1,44%	1,13%	1,40% (dont 0,50%)	0,04%	-0,27%	0,77%	2,17% (dont 0,50%)	-0,73%	-1,04%	8	1,64%
LU1585265066	Tikehau Short Duration	Tikehau IM	2	4,07%	2,94%	1,14% (dont 0,50%)	2,93%	1,80%	0,77%	1,91% (dont 0,50%)	2,16%	1,03%	8	3,30%
<b>UC MIXTES</b>														
FR0011153014	Ginjer Actifs 360	Ginjer AM	4	27,57%	13,24%	1,85% (dont 0,93%)	25,72%	11,39%	0,77%	2,62% (dont 0,93%)	24,95%	10,62%	8	4,41%
FR0013185535	Lazard Convertible Global	Lazard Frères Gestion	3	11,36%	-0,32%	1,04% (dont 0,00%)	10,32%	-1,36%	0,77%	1,81% (dont 0,00%)	9,55%	-2,13%	8	11,40%
FR0013509213	LFM Actions Monde Volatilité Contrôlée	Amundi AM	4	1,02%	11,60%	1,01% (dont 0,67%)	0,01%	10,59%	0,77%	1,78% (dont 0,67%)	-0,76%	9,82%	6	6,61%

Code Isin	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte SRI : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte(A)		Frais de gestion de l'unité de compte(B) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions) <sup>(1)</sup>	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C) <sup>(2)</sup>		Articles SFDR	Performance de l'indice de référence <sup>(3)</sup>
				2025	Moyenne annualisée <sup>(6)</sup>		2025	Moyenne annualisée <sup>(6)</sup>			2025	Moyenne annualisée <sup>(6)</sup>		
<b>UC MIXTES</b>														
LU0866411514	LO Funds All Roads	Lombard Odier IM	2	4,99%	3,12%	0,84% (dont 0,00%)	4,15%	2,28%	0,77%	1,61% (dont 0,00%)	3,38%	1,51%	8	ND
FR0011253624	R-Co Valor	Rothschild & Co AM	4	17,80%	11,29%	1,60% (dont 0,73%)	16,20%	9,69%	0,77%	2,37% (dont 0,73%)	15,43%	8,92%	8	ND
FR0010286013	Sextant Grand Large	Amiral Gestion	3	4,67%	4,04%	1,81% (dont 0,68%)	2,86%	2,23%	0,77%	2,58% (dont 0,68%)	2,09%	1,46%	8	5,30%
<b>UC SPÉCULATIVES</b>														
LU1433232854	Pictet TR Atlas	Pictet AM	2	8,65%	5,73%	1,96% (dont 0,50%)	6,69%	3,77%	0,77%	2,73% (dont 0,50%)	5,92%	3,00%	6	2,21%
<b>UC MONÉTAIRES</b>														
FR0000293698	Ecofi Trésorerie	Ecofi Investissements	1	2,57%	2,04%	0,12% (dont 0,00%)	2,45%	1,92%	0,77%	0,89% (dont 0,00%)	1,68%	1,15%	8	2,21%
<b>ETF</b>														
LU2089238625	Amundi Eur Corporate Bond UCITS ETF	Amundi AM	2	3,06%	-0,22%	0,07% (dont 0,00%)	2,99%	-0,29%	0,77%	0,84% (dont 0,00%)	2,22%	-1,06%	6	3,03%
LU1650488494	Amundi Euro Government Bond 3-5Y UCITS ETF	Amundi AM	2	2,46%	-0,32%	0,15% (dont 0,00%)	2,31%	-0,47%	0,77%	0,92% (dont 0,00%)	1,54%	-1,24%	6	2,47%
LU1563454310	Amundi Global Aggregate Green Bond UCITS ETF	Amundi AM	3	-0,10%	-2,14%	0,25% (dont 0,00%)	-0,35%	-2,39%	0,77%	1,02% (dont 0,00%)	-1,12%	-3,16%	8	-0,11%
LU2182388236	Amundi Index Euro Aggregate SRI UCITS ETF	Amundi AM	3	1,21%	-2,20%	0,16% (dont 0,00%)	1,05%	-2,36%	0,77%	0,93% (dont 0,00%)	0,28%	-3,13%	8	1,21%
LU1437017350	Amundi Index MSCI Emerging Markets UCITS ETF	Amundi AM	4	18,09%	5,11%	0,18% (dont 0,00%)	17,91%	4,93%	0,77%	0,95% (dont 0,00%)	17,14%	4,16%	6	17,76%
LU1681037609	Amundi Japan Topix UCITS ETF	Amundi AM	4	10,63%	7,55%	0,20% (dont 0,00%)	10,43%	7,35%	0,77%	0,97% (dont 0,00%)	9,66%	6,58%	6	10,91%
LU1646361276	Amundi MSCI EMU UCITS ETF	Amundi AM	4	24,41%	12,01%	0,12% (dont 0,00%)	24,29%	11,89%	0,77%	0,89% (dont 0,00%)	23,52%	11,12%	6	23,70%
LU1135865084	Amundi S&P500 II UCITS ETF	Amundi AM	4	3,86%	15,29%	0,05% (dont 0,00%)	3,81%	15,24%	0,77%	0,82% (dont 0,00%)	3,04%	14,47%	6	3,54%
LU0908500753	Amundi Stoxx Europe 600 UCITS ETF	Amundi AM	4	20,24%	11,34%	0,07% (dont 0,00%)	20,17%	11,27%	0,77%	0,84% (dont 0,00%)	19,40%	10,50%	6	19,80%
LU1190417599	Lyxor Smart Overnight Return UCITS ETF	Amundi AM	1	2,75%	2,00%	0,10% (dont 0,00%)	2,65%	1,90%	0,77%	0,87% (dont 0,00%)	1,88%	1,13%	6	2,24%
<b>DETTE PRIVÉE – PRIVATE EQUITY</b>														
FR0014000L10	Eiffel Infrastructures Vertes	Eiffel IG	3	7,22%	ND	2,00% (dont 0,85%)	5,22%	ND	0,77%	2,77% (dont 0,85%)	4,45%	ND	9	ND
<b>Fonds en euros hors éventuel bonus lié à la détention d'unités de compte<sup>(5)</sup></b>			<b>1</b>						<b>0,77%</b>		<b>4,00%</b>	<b>3,24%</b>	<b>8</b>	
Profils <sup>(4)</sup>	Prudent										3,48%	ND		
	Équilibre										2,71%	ND		
	Dynamique										2,73%	ND		
	Équilibre essentiel										12,52%	ND		

Source : Bloomberg, Quantalys, sociétés de gestion, La France Mutualiste.

### Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

- (1) Issus des Documents d'Informations Clés disponibles. Ces frais sont inclus dans les performances annuelles.
- (2) Les performances finales des fonds sont brutes de contributions sociales et fiscales.
- (3) Taux de rendement net de frais de gestion et brut de contributions sociales et fiscales.
- (4) Les performances des profils sont nettes de frais de gestion du contrat et brutes de contributions sociales. Les performances sont pro forma et basées sur un rééquilibrage intervenant au 30/06 et 31/12.
- (5) Se référer au DIC pour sa composition.
- (6) Moyenne annualisée sur 5 ans (2025/2021).

**Définition de la réglementation SFDR :** Le Règlement « Sustainable Finance Disclosure Regulation » (Règlement (UE) SFDR 2019/2088) vise à fournir plus de transparence en termes de responsabilité environnementale et sociale au sein des marchés financiers, à travers notamment la fourniture d'informations en matière de durabilité sur les produits financiers (intégration des risques et des incidences négatives en matière de durabilité).

Le règlement distingue trois types de supports financiers :

**Article 9 :** supports ayant un objectif d'investissement durable (avec ou sans indice de référence).

**Article 8 :** supports qui promeuvent, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales ou sociales, ou une combinaison de ces caractéristiques, pour autant que les sociétés dans lesquelles les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance. Le support n'a pas d'objectif d'investissement durable.

**Article 6 :** supports financiers qui ne font pas la promotion des caractéristiques environnementales et/ou sociales et qui n'ont pas un objectif d'investissement durable et qui ne répondent pas à la définition des articles 8 et 9.

### Définition de nos supports d'investissement durable

Il s'agit des supports de type Actions/Obligations investis sur des valeurs sélectionnées sur la base de critères d'analyses financières et extra-financières : Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG). L'atteinte des caractéristiques environnementales et sociales est subordonnée à l'investissement dans au moins un support d'investissement "durable" et à la détention d'au moins un de ces supports pendant la période de détention du contrat. Retrouvez dans le tableau ci-dessus la liste des supports financiers classés article 8 ou 9 et les rapports périodiques SFDR de ces supports sur le site internet [la-france-mutualiste.fr /Epargne\(ou Retraite\)/Nos supports financiers](http://la-france-mutualiste.fr/Epargne(ouRetraite)/Nos%20supports%20financiers).

Pour plus d'informations sur la gestion des fonds, retrouvez les rapports mensuels sur notre site internet : [www.la-france-mutualiste.fr](http://www.la-france-mutualiste.fr)

Suivez nous ! 