

RETRAITE
PLAN D'ÉPARGNE
RETRAITE INDIVIDUEL

Relevé sur les actifs financiers PER Individuel Carac

Dispositions générales en vigueur au 15 Avril 2024

Carac

Mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance

soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité

Immatriculée au répertoire SIRENE sous le numéro 775 691 165

Siège : 159, Avenue Achille Peretti · CS 40091 · 92577 Neuilly-sur-Seine cedex



Relevé sur les actifs financiers

PER Individuel Carac

Données au 31 Décembre 2023

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance de l'unité de compte (A)	Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocédés *	Performance nette de l'unité de compte (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B + C) dont frais rétrocédés *	Performance finale (A-B-C)
Fonds monétaires									
FR0000291239	CPR Cash **	CPR Asset Management	1	3,43%	0,21% (dont 0%)	3,22%	0,90%	1,11% (dont 0%)	2,32%
Fonds obligations									
LU2356220926	Amundi Euro Government Green Bond ETF	Amundi Asset Management	4	8,75%	0,2% (dont 0%)	8,55%	0,90%	1,1% (dont 0%)	7,65%
LU0012119607	Candriam Bonds Euro High Yield	Candriam	3	12,78%	1,39% (dont 0,6%)	11,39%	0,90%	2,29% (dont 0,6%)	10,49%
LU1623763221	Carmignac P. Emergents Debt	Carmignac Gestion Luxembourg	3	15,79%	1,49% (dont 0,6%)	14,30%	0,90%	2,39% (dont 0,6%)	13,40%
LU1161527038	EDR Bond Allocation	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	2	7,48%	1,17% (dont 0,4%)	6,31%	0,90%	2,07% (dont 0,4%)	5,41%
LU0170473374	Franklin European Total Return	Franklin Templeton Investment Funds	2	8,80%	0,93% (dont 0,35%)	7,87%	0,90%	1,83% (dont 0,35%)	6,97%
FR0013506987	Lazard Euro Short Duration High Yield	Lazard Frères Gestion SAS	2	6,96%	0,8% (dont 0,4%)	6,16%	0,90%	1,7% (dont 0,4%)	5,26%
Fonds immobiliers									
FR0014002KE1	Novaxia R**	Novaxia Investissement	3	4,43%	1,8% (dont 0,8%)	2,63%	0,90%	2,7% (dont 0,8%)	1,73%
FR001400JHF4	SC Carac Perspectives Immo	Atream	2	2,24%	1,11% (dont 0,075%)	1,13%	0,90%	2,01% (dont 0,075%)	0,23%
Fonds mixtes									
FR0010177899	Ecofi Choix Solidaire	ECOFI Investissements	3	8,11%	0,9% (dont 0,405%)	7,21%	0,90%	1,8% (dont 0,405%)	6,31%
FR0010557967	Dorval Convictions	Dorval Asset Management	4	11,59%	1,8% (dont 0,8%)	9,79%	0,90%	2,7% (dont 0,8%)	8,89%

Relevé sur les actifs financiers

PER Individuel Carac

Données au 31 Décembre 2023

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance de l'unité de compte (A)	Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocédés *	Performance nette de l'unité de compte (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B + C) dont frais rétrocédés *	Performance finale (A-B-C)
Fonds actions									
LU0520233601	AB Sustainable US Thematic (part hedgée)	Alliance Bernstein (Luxembourg)	5	18,19%	1,74% (dont 0,75%)	16,45%	0,90%	2,64% (dont 0,75%)	15,55%
FR0010669150	Carac Actions Euro	CPR Asset Management	4	19,65%	1,3% (dont 0,5%)	18,35%	0,90%	2,2% (dont 0,5%)	17,45%
FR0010669168	Carac Actions Internationales	CPR Asset Management	4	20,40%	1,29% (dont 0,5%)	19,11%	0,90%	2,19% (dont 0,5%)	18,21%
FR0010149302	Carmignac Emergents	Carmignac Gestion S.A.	4	11,05%	1,54% (dont 0,6%)	9,51%	0,90%	2,44% (dont 0,6%)	8,61%
FR0000295230	Comgest Renaissance Europe	COMGEST S.A.	4	24,90%	1,85% (dont 0,5%)	23,05%	0,90%	2,75% (dont 0,5%)	22,15%
FR0010836163	CPR Silver Age	CPR Asset Management	4	11,26%	1,5% (dont 0,648%)	9,76%	0,90%	2,4% (dont 0,648%)	8,86%
FR0010505578	EdR Euro Sustainable Equity	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	19,54%	2,05% (dont 0,975%)	17,49%	0,90%	2,95% (dont 0,975%)	16,59%
LU1261431768	FF Global Dividend	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	13,16%	1,89% (dont 0,75%)	11,27%	0,90%	2,79% (dont 0,75%)	10,37%
LU2670341416	FF Sustainable Emerging Markets Equity	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	2,29%	1,93% (dont 0,75%)	0,36%	0,90%	2,83% (dont 0,75%)	-0,54%
LU0217390227	JPM America Equity	JPMorgan Asset Management	4	28,27%	1,73% (dont 0,6%)	26,54%	0,90%	2,63% (dont 0,6%)	25,64%
LU0914733059	Mirova Europe Environmental Equity	Natixis Investment Managers International	4	4,02%	1,85% (dont 0,775%)	2,17%	0,90%	2,75% (dont 0,775%)	1,27%
LU1951200481	Thematics AI & Robotics	Natixis Investment Managers S.A.	5	34,61%	2,1% (dont 0,875%)	32,51%	0,90%	3% (dont 0,875%)	31,61%
LU1951204046	Thematics Meta	Natixis Investment Managers S.A.	5	19,91%	2,1% (dont 0,875%)	17,81%	0,90%	3% (dont 0,875%)	16,91%
LU1951225553	Thematics Safety	Natixis Investment Managers S.A.	5	26,59%	2,05% (dont 0,875%)	24,54%	0,90%	2,95% (dont 0,875%)	23,64%

Relevé sur les actifs financiers

PER Individuel Carac

Données au 31 Décembre 2023

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance de l'unité de compte (A)	Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocedés *	Performance nette de l'unité de compte (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B + C) dont frais rétrocedés *	Performance finale (A-B-C)
LU1951229035	Thematics Water	Natixis Investment Managers S.A.	4	14,97%	2,05% (dont 0,875%)	12,92%	0,90%	2,95% (dont 0,875%)	12,02%
LU0384405600	Vontobel Global Environment Change	Vontobel Asset Management S.A.	4	14,97%	2,04% (dont 0,825%)	12,93%	0,90%	2,94% (dont 0,825%)	12,03%

* Taux de rétrocessions de commissions : Quote-part des frais prélevés par la société de gestion rétrocedés à la Carac pour rémunérer son activité de distribution. Ce taux est donc compris dans les frais de gestion prélevés par la société de gestion (colonne B).

**Le Document d'Information Clés (DIC) du fonds Novaxia R prévoit une commission de souscription de 1%. Cette commission lui reste acquise pour compenser les frais qu'il supporte lorsqu'il investit les avoirs qui lui sont confiés. Ainsi, lors de chaque investissement de votre épargne sur ce support, quel que soit le mode de gestion financière choisi, un frais d'acquisition de 1% sera prélevé par la Carac, lui permettant à son tour de payer la commission de souscription qu'elle doit au fonds.