

ASSURANCE VIE
ÉPARGNE & PATRIMOINE

**Relevé sur les
actifs financiers
Carac Épargne
Patrimoine**



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 Carac Épargne Patrimoine

Données au 31 Décembre 2024

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 ges- tion du contrat (C)	Frais totaux (B + C) dont frais rétrocedés *	Performance finale (A-B-C)	
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5)
FONDS ACTIONS												
LU0232528306	AB Emerging markets growth	Alliance Bernstein (Luxembourg)	5	16,23%	4,27%	2,03% (dont 0,72%)	14,20%	2,24%	0,90%	2,93% (dont 0,72%)	13,30%	1,34%
LU0251853072	AB International Healthcare	Alliance Bernstein (Luxembourg)	4	5,84%	10,57%	1,96% (dont 0,72%)	3,88%	8,61%	0,90%	2,86% (dont 0,72%)	2,98%	7,71%
LU0232464734	AB Sustainable US Thematics (non hedgé)	AllianceBernstein (Luxembourg)	5	18,47%	14,59%	1,71% (dont 0,72%)	16,76%	12,88%	0,90%	2,61% (dont 0,72%)	15,86%	11,98%
FR0010669150	Carac Actions Euro	CPR Asset Management	4	11,80%	6,94%	1,21% (dont 0,5%)	10,59%	5,73%	0,90%	2,11% (dont 0,5%)	9,69%	4,83%
FR0010669168	Carac Actions Internationales	CPR Asset Management	4	16,48%	10,60%	1,29% (dont 0,5%)	15,19%	9,31%	0,90%	2,19% (dont 0,5%)	14,29%	8,41%
FR0010149302	Carmignac Emergents	Carmignac Gestion S.A.	4	6,12%	6,04%	1,5% (dont 0,57%)	4,62%	4,54%	0,90%	2,4% (dont 0,57%)	3,72%	3,64%
FR0000295230	Comgest Renaissance Europe	COMGEST S.A.	4	1,96%	9,27%	1,75% (dont 0,48%)	0,21%	7,52%	0,90%	2,65% (dont 0,48%)	-0,69%	6,62%
FR0010836163	CPR Silver Age	CPR Asset Management	4	10,04%	4,68%	1,62% (dont 0,65%)	8,42%	3,06%	0,90%	2,52% (dont 0,65%)	7,52%	2,16%
FR0010505578	EdR Euro Sustainable Equity	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	5,71%	7,12%	2,1% (dont 0,93%)	3,61%	5,02%	0,90%	3% (dont 0,93%)	2,71%	4,12%
LU1261431768	FF Global Dividend	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	19,95%	9,64%	1,89% (dont 0,72%)	18,06%	7,75%	0,90%	2,79% (dont 0,72%)	17,16%	6,85%
LU2670341416	FF Sustainable Emerging Markets Equity	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	7,89%	1,93%	1,93% (dont 0,72%)	5,96%	0,00%	0,90%	2,83% (dont 0,72%)	5,06%	-0,90%
LU0217390227	JPM America Equity (non hedgé)	JPMorgan Asset Management	4	36,43%	18,81%	1,75% (dont 0,57%)	34,68%	17,06%	0,90%	2,65% (dont 0,57%)	33,78%	16,16%
LU0914733059	Mirova Europe Environmental Equity	Natixis Investment Managers International	4	-4,15%	3,84%	1,84% (dont 0,74%)	-5,99%	2,00%	0,90%	2,74% (dont 0,74%)	-6,89%	1,10%
FR0000989899	Oddo Avenir	ODDO BHF Asset Management SAS	4	-6,27%	2,92%	1,72% (dont 0,86%)	-7,99%	1,20%	0,90%	2,62% (dont 0,86%)	-8,89%	0,30%
LU0366534344	Pictet Nutrition	Pictet Asset Management (Europe) S.A	4	7,42%	3,34%	2,01% (dont 0,76%)	5,41%	1,33%	0,90%	2,91% (dont 0,76%)	4,51%	0,43%
LU0340559557	Pictet Timber	Pictet Asset Management (Europe) S.A	5	2,52%	9,42%	2,01% (dont 0,76%)	0,51%	7,41%	0,90%	2,91% (dont 0,76%)	-0,39%	6,51%

LU1951200481	Thematics AI & Robotics	Natixis Investment Managers S.A.	5	18,75%	17,57%	2,05% (dont 0,84%)	16,70%	15,52%	0,90%	2,95% (dont 0,84%)	15,80%	14,62%
LU1951204046	Thematics Meta	Natixis Investment Managers S.A.	5	15,91%	11,09%	2,05% (dont 0,84%)	13,86%	9,04%	0,90%	2,95% (dont 0,84%)	12,96%	8,14%
LU1951225553	Thematics Safety	Natixis Investment Managers S.A.	5	19,84%	10,90%	2,05% (dont 0,84%)	17,79%	8,85%	0,90%	2,95% (dont 0,84%)	16,89%	7,95%
LU1951229035	Thematics Water	Natixis Investment Managers S.A.	4	8,67%	9,96%	2,05% (dont 0,84%)	6,62%	7,91%	0,90%	2,95% (dont 0,84%)	5,72%	7,01%
LU0384405600	Vontobel Global Environment Change	Vontobel Asset Management S.A.	4	13,33%	12,00%	1,96% (dont 0,79%)	11,37%	10,04%	0,90%	2,86% (dont 0,79%)	10,47%	9,14%
FONDS OBLIGATIONS												
LU0012119607	Candriam Bonds Euro High Yield	Candriam	3	8,60%	4,33%	1,49% (dont 0,63%)	7,11%	2,84%	0,90%	2,39% (dont 0,63%)	6,21%	1,94%
LU1623763221	Carmignac P. Emergents Debt	Carmignac Gestion Luxembourg	3	5,05%	5,43%	1,4% (dont 0,46%)	3,65%	4,03%	0,90%	2,3% (dont 0,46%)	2,75%	3,13%
LU1161527038	EdR Bond Allocation	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	2	4,22%	2,21%	1,17% (dont 0,38%)	3,05%	1,04%	0,90%	2,07% (dont 0,38%)	2,15%	0,14%
LU0170473374	Franklin European Total Return	Franklin Templeton Investment Funds	2	2,73%	0,48%	0,96% (dont 0,34%)	1,77%	-0,48%	0,90%	1,86% (dont 0,34%)	0,87%	0,00%
FR0013506987	Lazard Euro Short Duration High Yield SRI	Lazard Frères Gestion SAS	2	7,67%	4,97%	0,79% (dont 0,38%)	6,88%	4,18%	0,90%	1,69% (dont 0,38%)	5,98%	3,28%
FONDS MIXTES												
FR0010557967	Dorval Convictions	Dorval Asset Management	4	7,57%	5,31%	1,84% (dont 0,76%)	5,73%	3,47%	0,90%	2,74% (dont 0,76%)	4,83%	2,57%
FR0010177899	Ecofi Choix solidaire	ECOFI Investissements	3	6,12%	2,53%	0,9% (dont 0,39%)	5,22%	1,63%	0,90%	1,8% (dont 0,39%)	4,32%	0,73%
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI	Lazard Frères Gestion SA	3	3,77%	3,28%	1,38% (dont 0,73%)	2,39%	1,90%	0,90%	2,28% (dont 0,73%)	1,49%	1,00%
FONDS IMMOBILIERS												
FR001400U280	Carac Générations Immo ISR	Atream	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FR001400JHF4	SC Carac Perspectives Immo ISR	Atream	2	3,73%	4,51%	1,11% (dont 0,36%)	2,62%	3,40%	0,90%	2,01% (dont 0,36%)	1,72%	2,50%
FONDS DE CAPITAL INVESTISSEMENT												
FR001400BCG0	Eiffel Infrastructures Vertes	Eiffel Investissements	3	9,16%	-	2,3% (dont 0,95%)	6,86%	-	1,00%	3,3% (dont 0,95%)	5,86%	-
FR0013301546	Eurazeo Private Value Equity 3	Eurazeo	3	9,41%	8,54%	1,93% (dont 0,86%)	7,48%	6,61%	1,00%	2,93% (dont 0,86%)	6,48%	5,61%
FR00140102X7	Tikehau Défense et Sécurité	Tikehau Capital	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FONDS MONÉTAIRES												
FR0007009808	BNP Paribas Mois ISR**	BNP Paribas Asset Management	1	4,00%	1,40%	0,12% (dont 0%)	3,88%	1,28%	0,90%	1,02%	2,98%	0,38%

* Taux de rétrocessions de commissions : Quote-part des frais prélevés par la société de gestion rétrocédés 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). ** BNP Paribas Mois ISR est un support monétaire destiné à l'investissement de la part du versement devant être affecté sur les supports en unités de compte pendant la période de renonciation. Il est également disponible en Gestion Pilotée en mandat d'arbitrage.



CARAC

Carac mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance

Mutuelle soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité • SIREN: 775 691 165

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

Numéro Cristal: 0 969 32 50 50 (Appel non surtaxé) • www.carac.fr •