

Cette annexe fait partie intégrante du Règlement mutualiste du contrat Meilleurtaux Essentiel Vie.

Vous pouvez obtenir les DIC (Documents d'Informations Clés) des différents supports en unités de compte auprès de votre interlocuteur habituel et/ou LA FRANCE MUTUALISTE.

Le tableau ci-dessous reprend, pour chacune des unités de compte proposées au contrat, les performances, les frais prélevés et le cas échéant les éventuelles rétrocessions de commissions perçues en 2025.

Ces informations sont issues des Documents d'Informations Clés et des prospectus des fonds concernés, des données Bloomberg et des conventions signées entre LA FRANCE MUTUALISTE et les Sociétés de gestion.

Les informations présentes sur cette annexe sont celles en vigueur au 1^{er} juin 2026, à titre indicatif et sous réserve de modifications postérieures à cette date.

Les performances et les frais passés sur les unités de compte ne préjugent pas des performances et des frais futurs sur les unités de compte.

Performances, frais et rétrocessions des unités de compte 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 rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE FINALE (A-B-C) ⁽²⁾		Articles SFDR	Labels
				2025	Moyenne annualisée ⁽⁴⁾		2025	Moyenne annualisée ⁽⁴⁾			2025	Moyenne annualisée ⁽⁴⁾		
UC ACTIONS														
FR0010149302	Carmignac Emergents	Carmignac Gestion	4	24,94 %	3,02 %	1,80 % (dont 0,60 %)	23,14 %	1,22 %	0,50 %	2,30 % (dont 0,60 %)	22,64 %	0,72 %	9	ISR / Towards Sustainability
LU1100076550	Clartan Valeurs	Clartan Associés	4	24,31 %	12,63 %	2,00 % (dont 0,90 %)	22,31 %	10,63 %	0,50 %	2,50 % (dont 0,90 %)	21,81 %	10,13 %	8	
FR0012287381	CM-AM Global Leaders	Crédit Mutuel AM	4	6,27 %	9,17 %	2,01 % (dont 0,93 %)	4,26 %	7,16 %	0,50 %	2,51 % (dont 0,93 %)	3,76 %	6,66 %	8	
FR0010501858	CPR Actions USA Responsable	CPR AM	4	6,10 %	15,21 %	1,17 % (dont 0,53 %)	4,93 %	14,04 %	0,50 %	1,67 % (dont 0,53 %)	4,43 %	13,54 %	8	ISR
FR0010592022	Ecofi Enjeux Futurs	Ecofi Investissements	4	6,20 %	5,79 %	2,09 % (dont 1,10 %)	4,11 %	3,70 %	0,50 %	2,59 % (dont 1,10 %)	3,61 %	3,20 %	9	ISR
LU0261952419	FF Global Healthcare Fund	Fidelity Funds	4	-5,36 %	5,54 %	1,90 % (dont 0,75 %)	-7,26 %	3,64 %	0,50 %	2,40 % (dont 0,75 %)	-7,76 %	3,14 %	8	
LU1261432659	FF World Fund	Fidelity Funds	4	11,18 %	11,54 %	1,89 % (dont 0,75 %)	9,29 %	9,65 %	0,50 %	2,39 % (dont 0,75 %)	8,79 %	9,15 %	8	
FR0010702084	Insertion Emplois Dynamique	Natixis IM	4	1,98 %	2,26 %	1,84 % (dont 0,47 %)	0,14 %	0,42 %	0,50 %	2,34 % (dont 0,47 %)	-0,36 %	-0,08 %	9	ISR / Finansol
LU1561131589	LO Funds Social Systems Change	Lombard Odier IM	4	-3,26 %	3,33 %	1,87 % (dont 0,96 %)	-5,13 %	1,46 %	0,50 %	2,37 % (dont 0,96 %)	-5,63 %	0,96 %	8	Towards Sustainability
LU1665237704	MGG Global Listed Infrastructure Fund	MGG Investment	4	2,32 %	6,51 %	2,10 % (dont 1,12 %)	0,22 %	4,41 %	0,50 %	2,60 % (dont 1,12 %)	-0,28 %	3,91 %	8	

FR0010574434	Oddo BHF Génération	Oddo BHF AM	4	8,92 %	5,50 %	1,96 % (dont 1,00 %)	6,96 %	3,54 %	0,50 %	2,46 % (dont 1,00 %)	6,46 %	3,04 %	8	ISR
FR0011142256	OFI Invest ESG Equity Climate Focus	OFI Invest AM	4	10,23 %	4,41 %	1,30 % (dont 0,35 %)	8,93 %	3,11 %	0,50 %	1,80 % (dont 0,35 %)	8,43 %	2,61 %	8	ISR
LU0366534344	Pictet Nutrition	Pictet AM	4	-12,06 %	-1,58 %	2,00 % (dont 0,80 %)	-14,06 %	-3,58 %	0,50 %	2,50 % (dont 0,80 %)	-14,56 %	-4,08 %	9	Towards Sustainability
LU0217139020	Pictet Premium Brands	Pictet AM	4	-2,47 %	8,07 %	1,99 % (dont 0,80 %)	-4,46 %	6,08 %	0,50 %	2,49 % (dont 0,80 %)	-4,96 %	5,58 %	8	Towards Sustainability
LU0340559557	Pictet Timber	Pictet AM	4	-16,39 %	2,60 %	2,00 % (dont 0,80 %)	-18,39 %	0,60 %	0,50 %	2,50 % (dont 0,80 %)	-18,89 %	0,10 %	9	Towards Sustainability
LU0104884860	Pictet Water	Pictet AM	4	-2,16 %	7,93 %	1,99 % (dont 0,80 %)	-4,15 %	5,94 %	0,50 %	2,49 % (dont 0,80 %)	-4,65 %	5,44 %	9	Towards Sustainability
LU2261172451	Piquemal Houghton Global Equities	Piquemal Houghton Investments	3	27,17 %	8,05 %	2,00 % (dont 0,85 %)	25,17 %	6,05 %	0,50 %	2,50 % (dont 0,85 %)	24,67 %	5,55 %	8	
FR0010187898	R-Co Conviction Equity Value Euro	Rothschild G Co AM	4	27,21 %	13,54 %	1,76 % (dont 0,75 %)	25,45 %	11,78 %	0,50 %	2,26 % (dont 0,75 %)	24,95 %	11,28 %	8	
FR0011885789	R-Co Thematic Real Estate	Rothschild G Co AM	5	7,84 %	2,98 %	1,00 % (dont 0,00 %)	6,84 %	1,98 %	0,50 %	1,50 % (dont 0,00 %)	6,34 %	1,48 %	8	
LU0084617165	Robeco Asia-Pacific Equities	Robeco	4	20,75 %	12,06 %	1,75 % (dont 0,75 %)	19,00 %	10,31 %	0,50 %	2,25 % (dont 0,75 %)	18,50 %	9,81 %	8	
LU0232931963	Schroder ISF BIC	Schroder IM	4	11,53 %	-0,53 %	1,86 % (dont 0,75 %)	9,67 %	-2,39 %	0,50 %	2,36 % (dont 0,75 %)	9,17 %	-2,89 %	8	
FR0010547869	Sextant PME	Amiral Gestion	4	20,30 %	6,00 %	2,30 % (dont 0,88 %)	18,00 %	3,70 %	0,50 %	2,80 % (dont 0,88 %)	17,50 %	3,20 %	8	ISR
LU1301026388	Sycomore Europe Happy@Work	Sycomore AM	4	15,71 %	7,70 %	1,95 % (dont 1,15 %)	13,76 %	5,75 %	0,50 %	2,45 % (dont 1,15 %)	13,26 %	5,25 %	9	ISR / Towards Sustainability
LU1951200481	Thematics AI And Robotics Fund	Natixis IM	5	5,98 %	11,51 %	2,05 % (dont 1,10 %)	3,93 %	9,46 %	0,50 %	2,55 % (dont 1,10 %)	3,43 %	8,96 %	8	ISR
UC OBLIGATAIRES														
FR0013411741	Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds	Amundi AM	3	2,80 %	-2,24 %	1,12 % (dont 0,48 %)	1,68 %	-3,36 %	0,50 %	1,62 % (dont 0,48 %)	1,18 %	-3,86 %	9	GreenFin / Towards Sustainability
LU1164219682	AXA WF Euro Crédit Total Return	BNPP AM	2	4,93 %	5,22 %	1,16 % (dont 0,65 %)	3,77 %	4,06 %	0,50 %	1,66 % (dont 0,65 %)	3,27 %	3,56 %	8	
FR0011528876	BFT Crédit Opportunités ISR	CPR AM	2	3,83 %	1,89 %	0,47 % (dont 0,08 %)	3,36 %	1,42 %	0,50 %	0,97 % (dont 0,08 %)	2,86 %	0,92 %	8	ISR
LU2155806362	BNPP Euro High Conviction Income Bond	BNPP AM	3	3,59 %	0,50 %	1,12 % (dont 0,38 %)	2,47 %	-0,62 %	0,50 %	1,62 % (dont 0,38 %)	1,97 %	-1,12 %	8	
LU0012119607	Candriam Bonds Euro High Yield	Candriam	2	5,97 %	4,28 %	1,49 % (dont 0,60 %)	4,48 %	2,79 %	0,50 %	1,99 % (dont 0,60 %)	3,98 %	2,29 %	8	
FR0010367086	La Française Euro Inflation	Crédit Mutuel AM	2	1,44 %	1,13 %	1,40 % (dont 0,50 %)	0,04 %	-0,27 %	0,50 %	1,90 % (dont 0,50 %)	-0,46 %	-0,77 %	8	
FR001400X4M3	Meilleurtaux Horizon 2031	Montpensier Arbevel	3	ND	ND	1,30 % (dont 0,25 %)	ND	ND	0,50 %	1,80 % (dont 0,25 %)	ND	ND	8	
FR001400Z201	Placement Indice Or EUR IDGLDE	Natixis IM	5	ND	ND	0,20 % (dont 0,00 %)	ND	ND	0,50 %	0,70 % (dont 0,00 %)	ND	ND	6	
LU1585265066	Tikehau Short Duration	Tikehau IM	2	4,07 %	2,94 %	1,14 % (dont 0,50 %)	2,93 %	1,80 %	0,50 %	1,64 % (dont 0,50 %)	2,43 %	1,30 %	8	LuxFlag
UC MIXTES														
FR0011153014	Ginjer Actifs 360	Ginjer AM	4	27,57 %	13,24 %	1,85 % (dont 0,93 %)	25,72 %	11,39 %	0,50 %	2,35 % (dont 0,93 %)	25,22 %	10,89 %	8	
FR0013185535	Lazard Convertible Global	Lazard Frères Gestion	3	11,36 %	-0,32 %	1,04 % (dont 0,00 %)	10,32 %	-1,36 %	0,50 %	1,54 % (dont 0,00 %)	9,82 %	-1,86 %	8	

FR0013509213	LFM Actions Monde Volatilité Contrôlée	Amundi AM	4	1,02 %	11,60 %	1,01 % (dont 0,67 %)	0,01 %	10,59 %	0,50 %	1,51 % (dont 0,67 %)	-0,49 %	10,09 %	6	
LU0866411514	LO Funds All Roads	Lombard Odier IM	2	4,99 %	3,12 %	0,84 % (dont 0,00 %)	4,15 %	2,28 %	0,50 %	1,34 % (dont 0,00 %)	3,65 %	1,78 %	8	
FR0011253624	R-Co Valor	Rothschild G Co AM	4	17,80 %	11,29 %	1,60 % (dont 0,73 %)	16,20 %	9,69 %	0,50 %	2,10 % (dont 0,73 %)	15,70 %	9,19 %	8	
FR0010286013	Sextant Grand Large	Amiral Gestion	2	4,69 %	4,06 %	1,83 % (dont 0,68 %)	2,86 %	2,23 %	0,50 %	2,33 % (dont 0,68 %)	2,36 %	1,73 %	8	
UC SPÉCULATIVES														
LU1433232854	Pictet TR Atlas	Pictet AM	2	8,62 %	5,70 %	1,93 % (dont 0,50 %)	6,69 %	3,77 %	0,50 %	2,43 % (dont 0,50 %)	6,19 %	3,27 %	6	
UC MONÉTAIRES														
FR0000293698	Ecofi Tresorerie	Ecofi Investissements	1	2,57 %	2,04 %	0,12 % (dont 0,00 %)	2,45 %	1,92 %	0,50 %	0,62 % (dont 0,00 %)	1,95 %	1,42 %	8	ISR
ETF														
LU1681046931	Amundi CAC 40 ESG UCITS ETF	Amundi AM	4	14,85 %	11,67 %	0,25 % (dont 0,00 %)	14,60 %	11,42 %	0,60 %	0,85 % (dont 0,00 %)	14,00 %	10,82 %	8	
LU1437017350	Amundi Core MSCI Emerging Markets UCITS ETF	Amundi AM	4	18,09 %	5,11 %	0,18 % (dont 0,00 %)	17,91 %	4,93 %	0,60 %	0,78 % (dont 0,00 %)	17,31 %	4,33 %	6	
LU0908500753	Amundi Core Stoxx Europe 600 UCITS ETF	Amundi AM	4	20,24 %	11,34 %	0,07 % (dont 0,00 %)	20,17 %	11,27 %	0,60 %	0,67 % (dont 0,00 %)	19,57 %	10,67 %	6	
LU0252633754	Amundi DAX III UCITS ETF Acc	Amundi AM	4	22,56 %	11,83 %	0,15 % (dont 0,00 %)	22,41 %	11,68 %	0,60 %	0,75 % (dont 0,00 %)	21,81 %	11,08 %	6	
LU2089238625	Amundi Eur Corporate Bond UCITS ETF	Amundi AM	2	3,06 %	-0,22 %	0,07 % (dont 0,00 %)	2,99 %	-0,29 %	0,60 %	0,67 % (dont 0,00 %)	2,39 %	-0,89 %	6	
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 %	0,60 %	0,75 % (dont 0,00 %)	1,71 %	-1,07 %	6	
LU1287023185	Amundi Euro Government Bond 7-10Y UCITS ETF	Amundi AM	3	1,66 %	-2,49 %	0,15 % (dont 0,00 %)	1,51 %	-2,64 %	0,60 %	0,75 % (dont 0,00 %)	0,91 %	-3,24 %	6	
LU1681047236	Amundi Euro Stoxx 50 UCITS ETF	Amundi AM	4	21,89 %	13,54 %	0,09 % (dont 0,00 %)	21,80 %	13,45 %	0,60 %	0,69 % (dont 0,00 %)	21,20 %	12,85 %	6	
LU1563454310	Amundi Global Aggregate Green Bond UCITS ETF	Amundi AM	3	-0,10 %	-2,14 %	0,25 % (dont 0,00 %)	-0,35 %	-2,39 %	0,60 %	0,85 % (dont 0,00 %)	-0,95 %	-2,99 %	8	GreenFin
LU2182388236	Amundi Index Euro Aggregate SRI UCITS ETF	Amundi AM	3	1,21 %	-2,20 %	0,16 % (dont 0,00 %)	1,05 %	-2,36 %	0,60 %	0,76 % (dont 0,00 %)	0,45 %	-2,96 %	8	
LU1681037609	Amundi Japan Topix UCITS ETF	Amundi AM	4	10,63 %	7,55 %	0,20 % (dont 0,00 %)	10,43 %	7,35 %	0,60 %	0,80 % (dont 0,00 %)	9,83 %	6,75 %	6	
LU1900068914	Amundi MSCI China ESG Selection Extra UCITS ETF	Amundi AM	5	20,67 %	-3,88 %	0,65 % (dont 0,00 %)	20,02 %	-4,53 %	0,60 %	1,25 % (dont 0,00 %)	19,42 %	-5,13 %	8	
LU1646361276	Amundi MSCI EMU UCITS ETF	Amundi AM	4	24,41 %	12,01 %	0,12 % (dont 0,00 %)	24,29 %	11,89 %	0,60 %	0,72 % (dont 0,00 %)	23,69 %	11,29 %	6	
LU1681043086	Amundi MSCI India UCITS ETF	Amundi AM	4	-9,93 %	10,06 %	0,80 % (dont 0,00 %)	-10,73 %	9,26 %	0,60 %	1,40 % (dont 0,00 %)	-11,33 %	8,66 %	6	
IE000Y77LGG9	Amundi MSCI World SRI Climate Paris Aligned UCITS ETF	Amundi AM	4	1,17 %	9,69 %	0,18 % (dont 0,00 %)	0,99 %	9,51 %	0,60 %	0,78 % (dont 0,00 %)	0,39 %	8,91 %	8	
LU1829221024	Amundi Nasdaq-100 UCITS ETF	Amundi AM	5	6,64 %	16,19 %	0,22 % (dont 0,00 %)	6,42 %	15,97 %	0,60 %	0,82 % (dont 0,00 %)	5,82 %	15,37 %	6	
LU1135865084	Amundi SGP500 II UCITS ETF	Amundi AM	4	3,86 %	15,29 %	0,05 % (dont 0,00 %)	3,81 %	15,24 %	0,60 %	0,65 % (dont 0,00 %)	3,21 %	14,64 %	6	
LU1407888137	Amundi US Treasury Bond 7-10Y UCITS ETF	Amundi AM	3	5,97 %	ND	0,06 % (dont 0,00 %)	5,91 %	ND	0,60 %	0,66 % (dont 0,00 %)	5,31 %	ND	6	

IE000FF2EBQ8	BNP Paribas Easy ECPI Global ESG Infrastructure UCITS ETF	BNPP AM	3	15,85 %	ND	0,31 % (dont 0,00 %)	15,54 %	ND	0,60 %	0,91 % (dont 0,00 %)	14,94 %	ND	8	ISR
LU1190417599	Lyxor Smart Overnight Return UCITS ETF	Amundi AM	1	2,75 %	2,00 %	0,10 % (dont 0,00 %)	2,65 %	1,90 %	0,60 %	0,70 % (dont 0,00 %)	2,05 %	1,30 %	6	
DETTE PRIVEE – PRIVATE EQUITY														
FR001400L0X2	Blackstone Crédit Privé Europe	Blackstone	3	9,30 %	ND	2,60 % (dont 0,85 %)	6,70 %	ND	0,50 %	3,10 % (dont 0,85 %)	6,20 %	ND	8	
FR001400OLI0	Eiffel Infrastructures Vertes	Eiffel IG	3	7,22 %	ND	2,00 % (dont 0,85 %)	5,22 %	ND	0,50 %	2,50 % (dont 0,85 %)	4,72 %	ND	9	Greenfin
UC IMMOBILIERES														
FR001400D6W1	MeilleurImmo	Sofidy	2	12,27 %	ND	3,10 % (dont 1,20 %)	9,17 %	ND	0,50 %	3,60 % (dont 1,20 %)	8,67 %	ND	8	
Fonds en euros ⁽³⁾			1						0,77 %		3,60 %	2,42 %	8	

Source : Quantalys au 01/06/2026 pour les informations relatives à l'indicateur de risques, aux articles SFDR ainsi qu'aux labels.

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) Moyenne annualisée sur 5 ans (2025/2021).

DÉFINITIONS

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.

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 : 39 relèvent de l'article 8, soit 60,0 % des supports, et 9 de l'article 9, soit 13,8 % des supports. Sur les 65 supports financiers proposés, 12 sont labellisées « investissement socialement responsable » (ISR), soit 18,5 % des supports du contrat, 3 fonds sont labellisés « Greenfin », soit 4,6 % des supports du contrat, 1 fonds est labellisé « Finansol », soit 1,5 % des supports du contrat.
Les informations précontractuelles et périodiques SFDR de ces supports sont disponibles auprès de votre interlocuteur habituel et/ou LA FRANCE MUTUALISTE.

Assureur : La France Mutualiste | Tour Pacific, 11 – 13 cours Valmy | 92977 Paris La Défense Cedex | www.lafrancemutualiste.fr | Mutuelle nationale de retraite et d'épargne soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité, immatriculée au répertoire SIRENE sous le n° SIREN 775 691 132

Distributeur : Meilleurtaux Placement | 95 rue d'Amsterdam 75008 PARIS | www.placement.meilleurtaux.com | Tél : 01 47 20 33 00 | SAS au capital de 100000 C, RCS Paris 494 162 233, enregistrée à l'ORIAS sous le n°07 031 613, en qualité de courtier en assurance, conseil en investissements financiers (CIF) adhérent à la Chambre Nationale des Conseils-Experts Financiers (CNEF Patrimoine) sous le n°D011939, courtier en opérations de banque et en services de paiement.

