

Annexe Financière

Liste des supports disponibles dans le contrat INNORESCENCE au 1^{er} avril 2018

| Code ISIN | Libellé du support | Société de gestion | Nature juridique | Devise | Classe d'actif | Frais de gestion du support * | Site de la Société de Gestion |
|--------------|--|--------------------------------------|------------------|--------|--|-------------------------------|-------------------------------|
| - | FONDS EURO GÉNÉRAL | Spirica | Fonds en euros | EUR | - | | |
| FR0010900076 | AMUNDI ETF EURO STOXX SMALL CAP UCITS ETF | Amundi | ETF | EUR | - | 0,30% | www.amundi.fr |
| LU1681039480 | AMUNDI FTSE EPRA EUROPE REAL ESTATE | Amundi | ETF | EUR | - | 0% | www.amundi.fr |
| FR0010959676 | AMUNDI ETF MSCI EMERGING MARKETS UCITS ETF - EUR | Amundi | ETF | EUR | - | 0,20% | www.amundi.fr |
| FR0010688168 | AMUNDI ETF MSCI EUROPE CONSUMER STAPLES UCITS ETF | Amundi | ETF | EUR | - | 0,25% | www.amundi.fr |
| FR0010688176 | AMUNDI ETF MSCI EUROPE BANKS UCITS ETF | Amundi | ETF | EUR | - | 0,25% | www.amundi.fr |
| FR0010717124 | AMUNDI ETF SHORT CAC 40 DAILY UCITS ETF | Amundi | ETF | EUR | - | 0,35% | www.amundi.fr |
| IE00BYZK4669 | ISHARES AGEING POPULATION UCITS ETF | Blackrock Asset Management Irl | ETF | USD | Actions autres secteurs particuliers | 0,40% | www.blackrock.fr |
| LU1437018168 | AMUNDI INDEX BARCLAYS EURO AGG CORPORATE UCITS ETF | Amundi Luxembourg | ETF | EUR | Obligations euro toutes maturités Emprunts Privés | 0,06% | www.amundi.fr |
| FR0011494822 | AMUNDI ETF EURO HIGH YIELD LIQUID BOND IBOXX UCITS ETF | Amundi Asset Management | ETF | EUR | Obligations haut rendement EUR | 0,40% | www.amundi.fr |
| FR0010754184 | AMUNDI ETF GOVT BOND EUROMTS BROAD INVESTMENT GRADE 7-10 UCITS ETF (EUR) | Amundi Asset Management | ETF | EUR | - | 0% | www.amundi.fr |
| LU1435770406 | LYXOR COMMODITIES THOMSON REUTERS/CORECOMMODITY CRB EX-AGRICULTURE TR UCITS ETF | Lyxor International AM | ETF | USD | Actions matières premières | 0,35% | www.lyxoretf.com |
| LU1237527160 | LYXOR FTSE EUROPE MINIMUM VARIANCE UCITS ETF | Lyxor International AM | ETF | EUR | Actions Europe - indiciel | 0,20% | www.lyxoretf.com |
| FR0010757781 | AMUNDI ETF SHORT EURO STOXX 50 DAILY UCITS ETF | Amundi Asset Management | ETF | EUR | Actions Europe - effet de levier | 0,30% | www.amundi.fr |
| IE00BD26N851 | PIMCO SHORT-TERM HIGH YIELD CORPORATE BOND INDEX SOURCE UCITS ETF INC EUR HEDGED | Pimco Global Advisors Ireland | ETF | EUR | - | 0% | www.europe.pimco-funds.com |
| LU1459801780 | UBS ETF - BLOOMBERG BARCLAYS TIPS 1-10 UCITS ETF (HEDGED TO EUR) A-ACC TIPIE | UBS Fund Management (Luxembourg) S.A | ETF | EUR | - | 0% | www.ubs.com |
| FR0012657963 | AMUNDI ETF MSCI WORLD LOW CARBON UCITS ETF EUR | Amundi Asset Management | ETF | EUR | Actions internationales - général | 0,25% | www.amundi.fr |
| IE00B2NPKV68 | ISHARES J.P. MORGAN \$ EMERGING MARKETS BOND UCITS ETF (SEMB) | Blackrock Asset Management Irl | ETF | USD | - | 0,45% | www.blackrock.fr |
| FR0010527275 | LYXOR WORLD WATER UCITS ETF D EUR | Lyxor International AM | ETF | EUR | - | 0,60% | www.lyxoretf.com |

*Frais de fonctionnement et de gestion (incluant tous les frais hors frais de transaction, de surperformance et frais liés aux investissements dans des OPCVM ou fonds d'investissement) et frais de gestion externes à la société de gestion (CAC, dépositaire, distribution, avocats).

Les documents d'information financière au titre de l'ensemble des unités de compte (prospectus simplifié ou document d'information clé pour l'investisseur) sont mis à votre disposition, à tout moment auprès de votre Conseiller sur simple demande ou sur le site des sociétés de gestion des supports concernés, ou encore sur le site de l'Autorité des Marchés Financiers www.amf-france.org. La liste des supports est évolutive et de nouveaux supports pourront être référencés au sein du contrat en fonction des opportunités.

DESCRIPTIFS DES ORIENTATIONS DE GESTION CONSEILLÉE PERSONNALISÉE

Votre contrat Innoescence Vous propose les orientations de gestion conseillée personnalisée suivantes :

Orientation de gestion : Modérée

Conseiller en allocation d'actifs : Active Asset Allocation

Montant des frais : 1% par an, soit 0,25% par trimestre

Descriptif :

Cette orientation de gestion vise à valoriser l'épargne investie sur le moyen terme, tout en minimisant l'impact des retournements de marché. Elle présente un risque limité de perte en capital.

Elle alloue le capital entre actifs protecteurs et actifs plus risqués de manière régulière et systématique, selon une approche quantitative conçue par Active Asset Allocation. Diversifiée, elle expose majoritairement le portefeuille du souscripteur à une sélection de produits de taux, européens et américains. Elle l'expose dans une moindre mesure à des thématiques actions européennes, internationales et de pays émergents, ainsi qu'aux matières premières.

Le risque de perte en capital sur une année glissante est géré dynamiquement, en fonction du budget de risque individuel du portefeuille du souscripteur, et conduit à générer une allocation personnalisée dans le temps, pour chacun des épargnants.

De manière générale, l'allocation des actifs plus risqués est significativement réduite lors des phases de correction des marchés financiers.

La part des actions évolue entre 0 et 35%, pour une moyenne de 20% de l'allocation d'actifs. La durée de placement minimum recommandée est de 3 ans.

Orientation de gestion : Equilibrée

Conseiller en allocation d'actifs : Active Asset Allocation

Montant des frais : 1% par an, soit 0,25% par trimestre

Descriptif :

Cette orientation de gestion vise à valoriser l'épargne investie sur le moyen terme, tout en minimisant l'impact des retournements de marché. Elle présente un risque moyen de perte en capital.

Elle alloue le capital entre actifs protecteurs et actifs plus risqués de manière régulière et systématique, selon une approche quantitative conçue par Active Asset Allocation. Diversifiée, elle expose le portefeuille du souscripteur à une sélection de produits de taux, des thématiques actions européennes, internationales et de pays émergents, ainsi qu'aux matières premières, dans des proportions variables.

Le risque de perte en capital sur une année glissante est géré dynamiquement, en fonction du budget de risque individuel du portefeuille du souscripteur, et conduit à générer une allocation personnalisée dans le temps, pour chacun des épargnants. De manière générale, l'allocation favorise les supports obligataires lors des phases de correction des marchés financiers et les actifs de performance dans des situations de marché régulières. La part des actions évolue entre 0 et 70%, pour une moyenne de 50% de l'allocation d'actifs. La durée de placement minimum recommandée est de 4 ans.

Orientation de gestion : Dynamique

Conseiller en allocation d'actifs : Active Asset Allocation

Montant des frais : 1% par an, soit 0,25% par trimestre

Descriptif :

Cette orientation de gestion vise à valoriser l'épargne investie sur le long terme, tout en minimisant l'impact des forts retournements de marché. Elle présente un risque significatif de perte en capital.

Elle alloue le capital entre actifs protecteurs et actifs plus risqués de manière régulière et systématique selon une méthodologie d'analyse quantitative conçue par Active Asset Allocation. Diversifié entre plusieurs classes d'actifs elle expose majoritairement le portefeuille du souscripteur à des thématiques actions européennes, internationales et de pays émergents, ainsi qu'aux matières premières. Elle l'expose dans une moindre mesure à une sélection de produits de taux.

Le risque de perte en capital maximal sur une année glissante est géré dynamiquement, en fonction du budget de risque individuel du portefeuille du souscripteur, et conduit à générer une allocation personnalisée dans le temps, pour chacun des épargnants. De manière générale, l'allocation ne favorise les supports obligataires que lors des phases de forte correction des marchés financiers. La part des actions évolue entre 0 et 90%, pour une moyenne de 65% de l'allocation d'actifs. La durée de placement minimum recommandée est de 5 ans.



UAF LIFE Patrimoine - SA au capital de 1 301 200 € – 433 912 516 RCS LYON - 27 rue Maurice Flandin – BP 3063 – 69395 LYON Cedex 03 - www.uaflife-patrimoine.fr
Enregistrée à l'ORIAS (www.orias.fr) sous le n° 07 003 268 en qualité de Courtier d'assurance - filiale de Predica et Spirica - et de Conseiller en Investissements Financiers membre de la CNCIF, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers. Société sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution – 61 rue Taitbout – 75436 PARIS Cedex 09, et de l'Autorité des Marchés Financiers - 17, place de la Bourse - 75082 PARIS Cedex 02
Une société du Groupe Crédit Agricole Assurances

Spirica - S.A. au capital de 181 044 641 euros. Entreprise régie par le Code des Assurances - n° 487 739 963 RCS Paris - 50-56 rue de la Procession - 75015 PARIS

