

ANNEXE À LA NOTICE D'INFORMATION
DU CONTRAT MONCEAU ÉPARGNE

Présentation des supports d'investissement

En vigueur au 1^{er} janvier 2026

Plusieurs supports d'investissement, dont un support exprimé en euros, sont accessibles sur le contrat Monceau Épargne.

Les supports d'investissement exprimés en unités de compte sont classés selon la nature des actifs financiers qui les composent : fonds actions, fonds mixtes, fonds immobiliers, fonds monétaires et fonds de capital-investissement. Le texte accompagnant chaque support fournit des informations sur les objectifs de gestion des fonds sous-jacents.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier, sur une échelle de 1 à 7, le niveau de risque du support par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce support enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Il pourra évoluer dans le temps. Le niveau 1 ne signifie pas que le placement est sans risque.

■ SUPPORT EN EUROS

Support en euros

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Sur le support en euros, l'assureur garantit un capital au moins égal aux cotisations versées nettes de frais sur versement et nettes de frais de gestion, déduction faite des rachats et arbitrages sortants effectués. Le contrat prévoit une participation aux excédents dont le calcul et les conditions d'affectation sont décrits dans la notice d'information. Ce support est particulièrement adapté aux épargnants ne souhaitant pas subir de perte en capital.

■ FONDS MONÉTAIRE

Monceau Marché Monétaire

Code Isin - FR0013532082

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

OPCVM de classification « Fonds monétaire à valeur liquidative variable standard ». L'objectif de ce fonds est d'obtenir une performance supérieure à celle du taux moyen du marché monétaire (€STER capitalisé) par une gestion active et discrétionnaire sur les marchés de taux sur un horizon de placement recommandé de 3 mois.

■ FONDS IMMOBILIER

Monceau Investissements
Immobiliers

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Sci détenue par les sociétés d'assurance Capma & Capmi et Monceau Retraite & Épargne, Monceau Investissements Immobiliers privilégie les immeubles offrant les plus forts rendements courants. Une part importante de son patrimoine immobilier est située dans les métropoles régionales, préféré à des immeubles haussmanniens des quartiers d'affaires à Paris, moins rentables sur le plan locatif, mais porteurs de perspectives de plus-values à long terme.

■ FONDS MIXTES

Monceau Multi Gestion
Convertibles

Code Isin - FR0013532553

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Compartiment de la SICAV Monceau Multi Gestion Mobilière, son objectif est d'obtenir, sur la durée de placement recommandée de 3 ans, une performance nette supérieure à celle de l'indice Refinitiv Global Focus Convertible Bond Index. Le compartiment est ainsi exposé aux marchés des obligations convertibles internationales en investissant 100 % de son actif net en parts ou actions d'Opc.

Monceau Multi Gestion
Patrimoine

Code Isin - FR001400FQP2

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Compartiment de la SICAV Monceau Multi Gestion Mobilière, son objectif est d'obtenir, à moyen terme (supérieure à 5 ans), une performance supérieure à celle d'une allocation équilibrée en actions et obligations internationales. La recherche de performance se fait au travers d'une gestion active et flexible sur les marchés actions, de taux, de crédit ou de matières premières. L'exposition aux diverses classes d'actifs se fera principalement par une sélection discrétionnaire d'actions ou de parts d'Opc.

Monceau Multi Gestion Inflation

Code Isin - FR001400FQO5

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Compartiment de la SICAV Monceau Multi Gestion Mobilière, son objectif est de battre le rendement de l'inflation à moyen terme (5 ans), au travers d'une allocation et d'actifs sensibles et/ou affectés positivement par l'inflation (hors tabac).

Le gérant mettra en œuvre une gestion active et flexible sur les marchés actions, de taux, de crédit ou de matières premières. L'exposition aux diverses classes d'actifs se fera principalement par une sélection discrétionnaire d'actions ou de parts d'Opc.

■ FONDS ACTIONS

Monceau Multi Gestion Actions Europe

Code Isin - FR0013532405

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Compartiment de la SICAV Monceau Multi Gestion Mobilière, son objectif est d'obtenir, sur la durée de placement recommandée de 5 ans, une performance nette de frais supérieure à celle de l'indice MSCI Europe dividendes réinvestis en euros. Le compartiment est exposé aux marchés actions de l'Union Européenne en investissant 100 % de son actif net en parts ou actions d'OPC.

Monceau Multi Gestion Actions Internationales

Code Isin - FR0013532413

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Compartiment de la SICAV Monceau Multi Gestion Mobilière, son objectif est d'obtenir, sur la durée de placement recommandée de 5 ans, une performance nette de frais supérieure à celle de l'indice MSCI World dividendes nets réinvestis, libellé en euros. Le compartiment est exposé aux marchés actions internationales en investissant 100 % de son actif net en parts ou actions d'OPC.

Monceau Multi Gestion Épargne Solidaire

Code Isin - FR0014005807

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Compartiment de la SICAV Monceau Multi Gestion Mobilière, son objectif est l'investissement durable. Il est investi en permanence en totalité en parts du fonds OFI RS Croissance Durable et Solidaire et à titre accessoire en liquidités. Ce fonds a pour objectif d'obtenir à long terme une surperformance par rapport à l'Euro Stoxx 50 sur la durée de placement recommandée en mettant en œuvre une approche "Investissement Socialement Responsable" (ISR). Ainsi, la stratégie de gestion intègre une analyse détaillée des enjeux environnementaux et sociaux spécifiques à chaque secteur d'activités ainsi que des enjeux de gouvernance.

Mandarine Global Transition

Code Isin - LU2257979513

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Compartiment de la SICAV Mandarine Funds, son objectif est l'investissement durable au sens de l'article 9 du règlement SFDR. Le portefeuille est composé d'actions d'entreprises dont le modèle économique, les produits ou services répondent significativement et positivement aux défis de la transition énergétique et écologique. Le compartiment est exposé aux marchés actions internationales.

MSCI Europe Small Cap ESG

Code Isin - LU1681041544

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Compartiment de la SICAV MSCI Europe Small Cap ESG Climate Net Zero Ambition CTB UCITS ETF Acc, son objectif est de répliquer la performance de l'Indice MSCI Europe Small Cap ESG Broad CTB Select (l'« Indice ») et de minimiser l'écart de suivi entre la valeur nette des actifs du Compartiment et la performance de l'Indice. Le Compartiment vise à atteindre un niveau d'écart de suivi du Compartiment et de son indice qui ne dépassera normalement pas 1 %.

Monceau Éthique

Code Isin - FR0007056098

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Fonds de classification « Actions des pays de l'Union Européenne », la stratégie suivie consiste à procéder à la sélection de valeurs décotées, au travers d'une analyse rigoureuse des bilans des sociétés concernées, de la connaissance des équipes de management, ainsi que de la détection d'un ou de deux catalyseurs propres à réduire la décote dans un délai de 18 à 24 mois. Ces entreprises doivent aussi répondre à des critères dits « Socialement responsables » dans l'objectif d'améliorer leurs pratiques environnementales, sociales et de gouvernance.

Hanséatique

Code Isin - FR0010291195

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Hanséatique est un fonds commun de placement (FCP) spécialisé dans les sociétés de toutes tailles de capitalisations des pays scandinaves et d'Europe du Nord (Suède, Danemark, Norvège, Finlande). Les investissements sont réalisés sur la base de critères économiques et financiers portant sur l'activité des entreprises, leurs produits, leur histoire, leur structure financière, leur politique de distribution. Hanséatique a pour objectif d'obtenir, sur un horizon de 5 ans, une performance supérieure à celle de son indice de référence STOXX Europe 600 Net Return.

Denim

Code Isin - FR0007077052

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Denim est un fonds commun de placement (FCP) qui privilégie des actions de sociétés de toute taille de capitalisation dans l'univers d'investissement de la zone euro. Le fonds offre une approche de gestion structurée, pragmatique et équilibrée se concentrant sur 3 profils d'investissement : les sociétés capables de générer une croissance visible des bénéfices et des flux de trésorerie, les sociétés dont la valorisation boursière paraît attractive au vu des perspectives de croissance et de génération des flux de trésorerie futurs et, les sociétés dont les marchés finaux sont en phase de reprise et qui seront capables de saisir ces opportunités pour créer une croissance des bénéfices et des flux de trésorerie. Denim a pour objectif d'obtenir, sur un horizon de 5 ans, une performance supérieure à celle de son indice de référence Euro STOXX 50 Net Return.

■ FONDS DE CAPITAL-INVESTISSEMENT (ACCESSIBLE SOUS CONDITIONS)

Bpifrance Entreprises 3

Code Isin - FR001400QFB2

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Fonds commun de placement à risques (FCPR) avec une date d'échéance du fonds au 18 septembre 2031, pouvant être prorogée annuellement 3 fois jusqu'au 18 septembre 2034. L'objectif du fonds est de participer au financement indirect de startups, de petites et moyennes entreprises et entreprises de taille intermédiaire françaises et européennes non cotées afin d'accompagner leur développement et leur croissance.