

# Annexe 1 à la Notice d'Information – Profils dans le cadre de la Gestion Pilotée à Horizon.

Cette annexe décrit la composition des profils de gestion pilotée à horizon exposés à l'article 3.5 de la notice d'information de Conservateur Épargne Retraite.

Les objectifs de la gestion pilotée à horizon, des profils et de la désensibilisation sont présentés à l'article 3.5.1 de la notice d'information.

La détermination des supports en unités de compte qui composent chaque profil incombe à l'assureur, ainsi que la répartition des versements et les arbitrages semestriels tels que présentés à l'article 3.5.2 de la notice d'information.

La composition des profils de gestion pilotée à horizon et les supports en unités de compte sous-jacents pourront varier en cours d'adhésion par accord entre l'association M.I.P.E.R. et l'assureur. À tout moment, l'information de la composition des profils est tenue à disposition de l'adhérent sur le site Internet de l'assureur, sur demande écrite de l'adhérent auprès de l'assureur et par consultation des relevés d'information.

## PROFILS DE GESTION PILOTÉE À HORIZON APPLICABLES À COMPTER DU 05 FÉVRIER 2023.

Pour chacun des trois profils de Gestion Pilotée à Horizon ci-dessous, le Fonds en Euros et le support Pluvalor Premium sont considérées comme des actifs présentant un profil d'investissement à faible risque tels que définis par l'article 1<sup>er</sup> de l'arrêté du 07 août 2019 portant application de l'épargne retraite.

### PRUDENT HORIZON RETRAITE

| Code Isin    | Nom des supports | Société de gestion         | Forme juridique | Plus de 10 ans | De 10 ans jusqu'à 5 ans exclus | De 5 ans jusqu'à 2 ans exclus | 2 ans et moins |
|--------------|------------------|----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
|              | Fonds en euros   |                            |                 | 25 %           | 25 %                           | 30 %                          | 40 %           |
| FR0011461326 | Pluvalor Premium | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 35 %           | 35 %                           | 50 %                          | 50 %           |
| FR0010489542 | Altivalor        | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 40 %           | 40 %                           | 20 %                          | 10 %           |
| FR0013256930 | Flexivalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0 %            | 0 %                            | 0 %                           | 0 %            |
| FR0007493390 | Indice Valor     | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0 %            | 0 %                            | 0 %                           | 0 %            |
| FR0010564229 | Intervalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0 %            | 0 %                            | 0 %                           | 0 %            |
| TOTAL        |                  |                            |                 | 100 %          | 100 %                          | 100 %                         | 100 %          |

### ÉQUILIBRÉ HORIZON RETRAITE

| Code Isin    | Nom des supports | Société de gestion         | Forme juridique | Plus de 10 ans | De 10 ans jusqu'à 5 ans exclus | De 5 ans jusqu'à 2 ans exclus | 2 ans et moins |
|--------------|------------------|----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
|              | Fonds en euros   |                            |                 | 15 %           | 15 %                           | 30 %                          | 40 %           |
| FR0011461326 | Pluvalor Premium | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 5 %            | 5 %                            | 20 %                          | 30 %           |
| FR0010489542 | Altivalor        | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 40 %           | 40 %                           | 25 %                          | 20 %           |
| FR0013256930 | Flexivalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20 %           | 20 %                           | 15 %                          | 10 %           |
| FR0007493390 | Indice Valor     | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 10 %           | 10 %                           | 5 %                           | 0 %            |
| FR0010564229 | Intervalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 10 %           | 10 %                           | 5 %                           | 0 %            |
| TOTAL        |                  |                            |                 | 100 %          | 100 %                          | 100 %                         | 100 %          |

### DYNAMIQUE HORIZON RETRAITE

| Code Isin    | Nom des supports | Société de gestion         | Forme juridique | Plus de 10 ans | De 10 ans jusqu'à 5 ans exclus | De 5 ans jusqu'à 2 ans exclus | 2 ans et moins |
|--------------|------------------|----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
|              | Fonds en euros   |                            |                 | 0 %            | 0 %                            | 20 %                          | 30 %           |
| FR0011461326 | Pluvalor Premium | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0 %            | 0 %                            | 10 %                          | 20 %           |
| FR0010489542 | Altivalor        | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20 %           | 30 %                           | 25 %                          | 30 %           |
| FR0013256930 | Flexivalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 40 %           | 40 %                           | 25 %                          | 10 %           |
| FR0007493390 | Indice Valor     | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20 %           | 15 %                           | 10 %                          | 5 %            |
| FR0010564229 | Intervalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20 %           | 15 %                           | 10 %                          | 5 %            |
| TOTAL        |                  |                            |                 | 100 %          | 100 %                          | 100 %                         | 100 %          |

PROFILS DE GESTION PILOTÉE À HORIZON APPLICABLES À COMPTER DU 05 AOÛT 2023.

Pour chacun des trois profils de Gestion Pilotée à Horizon ci-dessous, le Fonds en Euros et le support Pluvalor Premium sont considérées comme des actifs présentant un profil d'investissement à faible risque tels que définis par l'article 1<sup>er</sup> de l'arrêté du 07 août 2019 portant application de l'épargne retraite.

PRUDENT HORIZON RETRAITE

| Code Isin    | Nom des supports | Société de gestion         | Forme juridique | Plus de 10 ans | De 10 ans jusqu'à 5 ans exclus | De 5 ans jusqu'à 2 ans exclus | 2 ans et moins |
|--------------|------------------|----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
|              | Fonds en euros   |                            |                 | 15 %           | 15 %                           | 20 %                          | 30 %           |
| FR0011461326 | Pluvalor Premium | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 45 %           | 45 %                           | 60 %                          | 60 %           |
| FR0010489542 | Altivalor        | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 40 %           | 40 %                           | 20 %                          | 10 %           |
| FR0013256930 | Flexivalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0 %            | 0 %                            | 0 %                           | 0 %            |
| FR0007493390 | Indice Valor     | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0 %            | 0 %                            | 0 %                           | 0 %            |
| FR0010564229 | Intervalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0 %            | 0 %                            | 0 %                           | 0 %            |
| TOTAL        |                  |                            |                 | 100 %          | 100 %                          | 100 %                         | 100 %          |

ÉQUILIBRÉ HORIZON RETRAITE

| Code Isin    | Nom des supports | Société de gestion         | Forme juridique | Plus de 10 ans | De 10 ans jusqu'à 5 ans exclus | De 5 ans jusqu'à 2 ans exclus | 2 ans et moins |
|--------------|------------------|----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
|              | Fonds en euros   |                            |                 | 10 %           | 10 %                           | 20 %                          | 25 %           |
| FR0011461326 | Pluvalor Premium | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 10 %           | 10 %                           | 30 %                          | 45 %           |
| FR0010489542 | Altivalor        | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 40 %           | 40 %                           | 25 %                          | 20 %           |
| FR0013256930 | Flexivalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20 %           | 20 %                           | 15 %                          | 10 %           |
| FR0007493390 | Indice Valor     | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 10 %           | 10 %                           | 5 %                           | 0 %            |
| FR0010564229 | Intervalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 10 %           | 10 %                           | 5 %                           | 0 %            |
| TOTAL        |                  |                            |                 | 100 %          | 100 %                          | 100 %                         | 100 %          |

DYNAMIQUE HORIZON RETRAITE

| Code Isin    | Nom des supports | Société de gestion         | Forme juridique | Plus de 10 ans | De 10 ans jusqu'à 5 ans exclus | De 5 ans jusqu'à 2 ans exclus | 2 ans et moins |
|--------------|------------------|----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
|              | Fonds en euros   |                            |                 | 0 %            | 0 %                            | 10 %                          | 20 %           |
| FR0011461326 | Pluvalor Premium | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0 %            | 0 %                            | 20 %                          | 30 %           |
| FR0010489542 | Altivalor        | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20 %           | 30 %                           | 25 %                          | 30 %           |
| FR0013256930 | Flexivalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 40 %           | 40 %                           | 25 %                          | 10 %           |
| FR0007493390 | Indice Valor     | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20 %           | 15 %                           | 10 %                          | 5 %            |
| FR0010564229 | Intervalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20 %           | 15 %                           | 10 %                          | 5 %            |
| TOTAL        |                  |                            |                 | 100 %          | 100 %                          | 100 %                         | 100 %          |

PROFILS DE GESTION PILOTÉE À HORIZON APPLICABLES À COMPTER DU 05 FÉVRIER 2024.

Pour chacun des trois profils de Gestion Pilotée à Horizon ci-dessous, le Fonds en Euros et le support Pluvalor Premium sont considérées comme des actifs présentant un profil d'investissement à faible risque tels que définis par l'article 1<sup>er</sup> de l'arrêté du 07 août 2019 portant application de l'épargne retraite.

PRUDENT HORIZON RETRAITE

| Code Isin    | Nom des supports | Société de gestion         | Forme juridique | Plus de 10 ans | De 10 ans jusqu'à 5 ans exclus | De 5 ans jusqu'à 2 ans exclus | 2 ans et moins |
|--------------|------------------|----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
|              | Fonds en euros   |                            |                 | 5 %            | 5 %                            | 15 %                          | 15 %           |
| FR0011461326 | Pluvalor Premium | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 55 %           | 55 %                           | 65 %                          | 75 %           |
| FR0010489542 | Altivalor        | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 40 %           | 40 %                           | 20 %                          | 10 %           |
| FR0013256930 | Flexivalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0 %            | 0 %                            | 0 %                           | 0 %            |
| FR0007493390 | Indice Valor     | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0 %            | 0 %                            | 0 %                           | 0 %            |
| FR0010564229 | Intervalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0 %            | 0 %                            | 0 %                           | 0 %            |
| TOTAL        |                  |                            |                 | 100 %          | 100 %                          | 100 %                         | 100 %          |

ÉQUILIBRÉ HORIZON RETRAITE

| Code Isin    | Nom des supports | Société de gestion         | Forme juridique | Plus de 10 ans | De 10 ans jusqu'à 5 ans exclus | De 5 ans jusqu'à 2 ans exclus | 2 ans et moins |
|--------------|------------------|----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
|              | Fonds en euros   |                            |                 | 5 %            | 5 %                            | 10 %                          | 10 %           |
| FR0011461326 | Pluvalor Premium | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 15 %           | 15 %                           | 40 %                          | 60 %           |
| FR0010489542 | Altivalor        | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 40 %           | 40 %                           | 25 %                          | 20 %           |
| FR0013256930 | Flexivalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20 %           | 20 %                           | 15 %                          | 10 %           |
| FR0007493390 | Indice Valor     | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 10 %           | 10 %                           | 5 %                           | 0 %            |
| FR0010564229 | Intervalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 10 %           | 10 %                           | 5 %                           | 0 %            |
| TOTAL        |                  |                            |                 | 100 %          | 100 %                          | 100 %                         | 100 %          |

DYNAMIQUE HORIZON RETRAITE

| Code Isin    | Nom des supports | Société de gestion         | Forme juridique | Plus de 10 ans | De 10 ans jusqu'à 5 ans exclus | De 5 ans jusqu'à 2 ans exclus | 2 ans et moins |
|--------------|------------------|----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
|              | Fonds en euros   |                            |                 | 0 %            | 0 %                            | 0 %                           | 10 %           |
| FR0011461326 | Pluvalor Premium | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0 %            | 0 %                            | 30 %                          | 40 %           |
| FR0010489542 | Altivalor        | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20 %           | 30 %                           | 25 %                          | 30 %           |
| FR0013256930 | Flexivalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 40 %           | 40 %                           | 25 %                          | 10 %           |
| FR0007493390 | Indice Valor     | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20 %           | 15 %                           | 10 %                          | 5 %            |
| FR0010564229 | Intervalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20 %           | 15 %                           | 10 %                          | 5 %            |
| TOTAL        |                  |                            |                 | 100 %          | 100 %                          | 100 %                         | 100 %          |

PROFILS DE GESTION PILOTÉE À HORIZON APPLICABLES À COMPTER DU 05 AOÛT 2024.

Pour chacun des trois profils de Gestion Pilotée à Horizon ci-dessous, le Fonds en Euros et le support Pluvalor Premium sont considérées comme des actifs présentant un profil d'investissement à faible risque tels que définis par l'article 1<sup>er</sup> de l'arrêté du 07 août 2019 portant application de l'épargne retraite.

PRUDENT HORIZON RETRAITE

| Code Isin    | Nom des supports | Société de gestion         | Forme juridique | Plus de 10 ans | De 10 ans jusqu'à 5 ans exclus | De 5 ans jusqu'à 2 ans exclus | 2 ans et moins |
|--------------|------------------|----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
|              | Fonds en euros   |                            |                 | 0%             | 0%                             | 0%                            | 0%             |
| FR0011461326 | Pluvalor Premium | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 60%            | 60%                            | 80%                           | 90%            |
| FR0010489542 | Altivalor        | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 40%            | 40%                            | 20%                           | 10%            |
| FR0013256930 | Flexivalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0%             | 0%                             | 0%                            | 0%             |
| FR0007493390 | Indice Valor     | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0%             | 0%                             | 0%                            | 0%             |
| FR0010564229 | Intervalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0%             | 0%                             | 0%                            | 0%             |
| TOTAL        |                  |                            |                 | 100%           | 100%                           | 100%                          | 100%           |

ÉQUILIBRÉ HORIZON RETRAITE

| Code Isin    | Nom des supports | Société de gestion         | Forme juridique | Plus de 10 ans | De 10 ans jusqu'à 5 ans exclus | De 5 ans jusqu'à 2 ans exclus | 2 ans et moins |
|--------------|------------------|----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
|              | Fonds en euros   |                            |                 | 0%             | 0%                             | 0%                            | 0%             |
| FR0011461326 | Pluvalor Premium | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20%            | 20%                            | 50%                           | 70%            |
| FR0010489542 | Altivalor        | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 40%            | 40%                            | 25%                           | 20%            |
| FR0013256930 | Flexivalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20%            | 20%                            | 15%                           | 10%            |
| FR0007493390 | Indice Valor     | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 10%            | 10%                            | 5%                            | 0%             |
| FR0010564229 | Intervalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 10%            | 10%                            | 5%                            | 0%             |
| TOTAL        |                  |                            |                 | 100%           | 100%                           | 100%                          | 100%           |

DYNAMIQUE HORIZON RETRAITE

| Code Isin    | Nom des supports | Société de gestion         | Forme juridique | Plus de 10 ans | De 10 ans jusqu'à 5 ans exclus | De 5 ans jusqu'à 2 ans exclus | 2 ans et moins |
|--------------|------------------|----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
|              | Fonds en euros   |                            |                 | 0%             | 0%                             | 0%                            | 0%             |
| FR0011461326 | Pluvalor Premium | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 0%             | 0%                             | 30%                           | 50%            |
| FR0010489542 | Altivalor        | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20%            | 30%                            | 25%                           | 30%            |
| FR0013256930 | Flexivalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 40%            | 40%                            | 25%                           | 10%            |
| FR0007493390 | Indice Valor     | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20%            | 15%                            | 10%                           | 5%             |
| FR0010564229 | Intervalor       | Conservateur Gestion Valor | FCP France      | 20%            | 15%                            | 10%                           | 5%             |
| TOTAL        |                  |                            |                 | 100%           | 100%                           | 100%                          | 100%           |

Les modalités de fonctionnement de la gestion pilotée à horizon (évaluation de la part des actifs représentatifs des profils, réallocation des actifs, désensibilisation et arbitrage) sont précisées à l'article 3.5.2 de la notice d'information, étant entendu que :

- Les versements seront ventilés et les arbitrages consécutifs à la réallocation semestrielle seront exécutés entre les différents supports du profil afin de respecter les objectifs de gestion et la sécurisation attendus. Ces opérations, ventilation des versements et exécution des arbitrages, sont effectués en fonction d'une part de la durée restant à courir jusqu'à la date prévisionnelle de départ en retraite, et d'autre part de la ventilation entre supports au sein du profil choisi ;
- Entre chaque réallocation d'actifs, selon l'évolution à la hausse ou à la baisse de la valeur des supports en unité de compte, la ventilation de l'épargne entre les supports pourra varier et ne plus coïncider avec la ventilation entre supports cible du profil choisi ;
- L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, et non sur leur valeur. La valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant, en particulier, de l'évolution des marchés financiers. Leurs performances doivent être appréciées sur plusieurs années.

Il est rappelé que, dans le cadre de la gestion pilotée à horizon, l'adhérent ne dispose pas de la possibilité d'arbitrer les supports au sein des profils.

Je soussigné, ☐ Madame ☐ Monsieur

déclare avoir pris connaissance des dispositions ci-dessus relatives au fonctionnement et à la composition des profils de gestion pilotée à horizon et les accepter.

Fait à :

Le :  /  /

Signature de l'adhérent/assuré