

RES CAPI

Contrat de capitalisation de groupe en euros et/ou en unités de compte, régi par le Code des assurances, souscrit par l'Association Médicale d'Assistance et de Prévoyance.

L'Annexe financière fait partie intégrante des conditions générales et de la notice d'information du présent contrat.

A. LES SUPPORTS FINANCIERS

| NOM DU SUPPORT | SOCIÉTÉ DE GESTION | CODE ISIN | NATURE DES FONDS | DESCRIPTION DU SUPPORT | INDICATEUR DE RISQUE ⁽¹⁾ | CLASSIFICATION DURABILITÉ ⁽²⁾ |
|---|--|--------------|---|--|-------------------------------------|--|
| Support en euros | | | | | | |
| Euros RES | - | - | Fonds en euros | Actif composé essentiellement de titres obligataires. Au titre du Fonds en euros RES, le contrat comporte une garantie en capital égale aux sommes versées, nettes de frais. | 1 | Article 8 |
| Supports en unités de compte | | | | | | |
| Fonds patrimoniaux | | | | | | |
| Carmignac Patrimoine A | CARMIGNAC RISK MANAGERS | FR0010135103 | FCP de droit français | Fonds diversifié patrimonial investi en actions, obligations et devises internationales dont au moins 50 % en titres obligataires et monétaires. | 3 | Article 8 |
| DNCA Invest Alpha Bonds A | DNCA Finance | LU1694789451 | Compartiment de SICAV de droit luxembourgeois | Fonds d'obligations internationales multi-stratégies à objectif de performance absolue. | 2 | Article 8 |
| DWS Concept Kaldemorgen | DWS Group | LU1268496996 | Compartiment de SICAV de droit luxembourgeois | Fonds diversifié patrimonial investi dans des actifs internationaux, associés à une solide maîtrise des risques. | 3 | Article 8 |
| Eurose | DNCA Investments | FR0007051040 | FCP de droit français | Fonds diversifié patrimonial investi en produits de taux et jusqu'à 35% en actions européennes, bénéficiant du label ISR ⁽³⁾ . | 3 | Article 8 |
| JPM Global Income A | JP MORGAN AM | LU0740858229 | Compartiment de SICAV de droit luxembourgeois | Fonds diversifié patrimonial investi dans des actifs internationaux (actions, obligations, immobilier) sélectionnés sur la base de la génération de revenus. | 3 | Article 8 |
| Fonds d'obligations convertibles | | | | | | |
| Lazard Convertible Global | Lazard Frères Gestion SAS | FR0013268356 | SICAV de droit français | Fonds d'obligations convertibles internationales, principalement investi sur le marché américain, mettant en oeuvre une gestion active. | 3 | Article 8 |
| Médi Convertibles | OFI Invest Asset Management | FR0000297939 | SICAV de droit français | Fonds d'obligations convertibles européennes. | 3 | Article 8 |
| Fonds d'actions thématiques | | | | | | |
| DWS Top Dividende | DWS Group | DE000DWS2PA1 | FCP de droit allemand | Fonds d'actions internationales sélectionnées sur la base de leur rendement financier pérenne et/ou en croissance. | 3 | Article 8 |
| Pictet Global Megatrend Selection | Pictet Asset Management | LU0386882277 | Compartiment de SICAV de droit luxembourgeois | Fonds d'actions internationales investi en actions internationales de sociétés pouvant bénéficier des tendances de marché à long terme résultant de changements durables et séculaires de facteurs économiques et sociaux. | 4 | Article 8 |
| Candriam Equities L Biotechnology | Candriam | LU1120766206 | Compartiment de SICAV de droit luxembourgeois | Fonds d'actions internationales investi dans un portefeuille d'actions mondiales essentiellement dans des valeurs américaines dans le secteur de la biotechnologie. | 5 | Article 8 |
| Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe | La Financière de l'Echiquier | FR0010321810 | SICAV de droit français | Fonds d'actions européennes, majoritairement investi dans des titres d'entreprises de taille moyenne, bénéficiant du label ISR ⁽³⁾ . | 4 | Article 8 |
| Insertion Emplois Dynamique | Natixis Investment Managers International (Mirova, par délégation) | FR0010702084 | FIA de droit français | Fonds d'actions européennes investi en actions d'entreprises européennes qui vont créer de l'emploi en France en intégrant de manière systématique des critères ESG. Le fonds bénéficie des labels ISR, Finansol et Relance ⁽³⁾ . | 4 | Article 9 |
| Médi Immobilier | ODDO BHF | FR0010236778 | FCP de droit français | Fonds d'actions européennes investi principalement en actions cotées de sociétés foncières ou immobilières de la zone euro : immobilier résidentiel, de bureaux et centres commerciaux. | 5 | Article 8 |
| Schroder Global Energy Transition | Schroder Investment Management | LU2016064201 | Compartiment de SICAV de droit luxembourgeois | Fonds d'actions internationales investi en actions internationales de sociétés associées à la transition mondiale vers des sources d'énergie ayant une empreinte carbone plus faible. Le fonds bénéficie du label GreenFin ⁽³⁾ . | 5 | Article 9 |
| Sycomore Sélection Responsable | Sycomore Asset Management | FR0013076452 | FCP de droit français | Fonds d'actions européennes, s'appuyant sur une analyse approfondie en particulier sur les enjeux extra-financiers, et bénéficiant du label ISR ⁽³⁾ . | 4 | Article 8 |

| NOM DU SUPPORT | SOCIÉTÉ DE GESTION | CODE ISIN | NATURE DES FONDS | DESCRIPTION DU SUPPORT | INDICATEUR DE RISQUE ⁽¹⁾ | CLASSIFICATION DURABILITÉ ⁽²⁾ |
|--------------------------------------|-----------------------------|--------------|---|--|-------------------------------------|--|
| Supports en unités de compte | | | | | | |
| Fonds d'actions géographiques | | | | | | |
| JPM US Select Equity Plus A | JP MORGAN AM | LU0281483569 | Compartiment de SICAV de droit luxembourgeois | Fonds d'actions nord-américaines investi dans de grandes valeurs américaines sélectionnées selon une analyse fondamentale des entreprises. | 4 | Article 8 |
| Médi Actions | OFI Invest Asset Management | FR0000284648 | SICAV de droit français | Fonds d'actions européennes investi en actions de grandes sociétés européennes, dont au moins 50% d'actions françaises. | 5 | Article 8 |
| Médi Emergents | AMUNDI AM | FR0010894311 | FCP de droit français | Fonds d'actions internationales investi en actions de sociétés basées dans les pays émergents. Les principales zones géographiques représentées sont : l'Asie, l'Amérique Latine, l'Europe de l'Est et le Moyen Orient. Il peut être investi notamment dans des actions des pays suivants : Chine, Inde, Brésil et Russie. | 4 | Article 8 |
| Fonds métaux précieux | | | | | | |
| OFI Precious Metals | OFI Invest Asset Management | FR0011170182 | SICAV de droit français | Fonds mixte offrant une exposition synthétique à l'indice de stratégie « Basket Precious Metals Strategy », représentatif d'un panier composé de métaux précieux (35 % or, 20 % argent, 20 % platine et 20 % palladium). Le fonds propose une exposition au secteur des métaux précieux sans passer par les actions minières du secteur. | 5 | Article 8 |
| Fonds d'actifs non cotés | | | | | | |
| Andera Dette Privée | Andera Partners | FR001400RYX5 | FPS | Fonds d'actifs non cotés, investi en dette privée (de la catégorie Mezzanine Sponsorless) d'entreprises européennes de taille intermédiaire. Le fonds est agréé ELTIF. | 6 | Article 8 |
| Tikehau Financement Entreprises | Tikehau IM | FR0014003117 | Autre FIA | Fonds d'actifs non cotés, investi en dette privée d'entreprises européennes de taille intermédiaire. Le fonds bénéficie du label Luxflag ⁽³⁾ . | 3 | Article 8 |
| Fonds monétaire | | | | | | |
| Médi Monétaire | AMUNDI AM | FR0007455415 | FCP de droit français | Fonds monétaire (titres de créances négociables et obligations européennes à court terme). | 1 | Article 8 |

(1) Indicateur de risque sur une échelle de 1 à 7. Niveau 1 : risque plus faible. Niveau 7 : risque plus élevé. Voir encadré rouge ci-après.

(2) Classification issue du Règlement Durabilité (Sustainable Finance Disclosure Regulation SFDR). Voir encadré rouge ci-après.

(3) Label ISR : Investissement Socialement Responsable ; Label Finansol : économie sociale et solidaire ; Label Greenfin : transition énergétique et écologique ; Label Relance : relance des Petites et Moyennes Entreprises (PME) françaises ; Label Luxflag : investissement durable.

Les supports financiers présentés ci-avant peuvent notamment relever des catégories suivantes résultant de la loi n° 2023-973 relative à l'industrie verte : les Actifs à faible risque ou les Actifs non cotés.

• LES ACTIFS À FAIBLE RISQUE

Les Actifs à faible risque correspondent aux engagements présentant un profil d'investissement à faible risque au sens de l'article L. 132-5-4 du Code des assurances, soit des actifs dont l'indicateur synthétique de risque (SRI) est inférieur ou égal à 3.

• LES ACTIFS NON COTÉS

Les Actifs non cotés correspondent aux unités de compte constituées de catégories d'organismes de placement collectif principalement investis directement ou indirectement en actifs non cotés ou en titres mentionnés à l'article L. 221-32-2 du Code monétaire et financier.

Ces Actifs non cotés présentent un risque tenant à leur absence de liquidité et à leur valeur, du fait de leur absence de cotation sur un marché réglementé.

Dans les profils Permanents, les règles spécifiques applicables aux supports en unités de compte représentatifs de parts d'actifs non cotés investis en dette privée sont décrites dans les Conditions Générales.

Dans le profil Libre, les règles spécifiques applicables aux supports en unités de compte représentatifs de parts d'actifs non cotés investis en dette privée sont décrites dans les annexes Tikehau Financement Entreprises et Andera Dette Privée.

→ **Les caractéristiques principales de ces supports** sont présentées au sein du Document d'Informations Clés (DIC), de la Note Détaillée ou de la Note d'Information visées par l'Autorité des Marchés Financiers.

Les DIC sont disponibles :

- sur le site [macsf.fr](https://www.macsf.fr),
- sur simple demande en agence ou par courrier adressé à la MACSF épargne retraite - 10, Cours du Triangle de l'Arche - TSA 60300 - 92919 La Défense cedex.

→ **L'indicateur de risque**, disponible dans le DIC, permet d'apprécier le niveau de risque du support par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que le support enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés financiers ou d'une impossibilité de vous payer. Il peut évoluer dans le temps et n'est pas un indicateur fiable du profil de risque futur. La catégorie la plus faible ne signifie pas un investissement sans risque.

→ **Le Règlement Durabilité (SFDR : Sustainable Finance Disclosure Regulation)**, est un règlement européen qui vise à fournir plus de transparence en termes de responsabilité environnementale et sociale et qui classe les fonds en trois catégories :

« Article 6 » : le produit n'a pas d'objectif de durabilité ;

« Article 8 » : le produit intègre des caractéristiques environnementales et/ou sociales ;

« Article 9 » : le produit a un objectif mesurable d'investissement durable.

Le contrat propose 90,9% de supports classés « Article 8 » et 9,1% de supports classés « Article 9 ».

La description des caractéristiques environnementales ou sociales ou de l'objectif d'investissement durable des supports financiers concernés est mise à disposition sur le site [macsf.fr](https://www.macsf.fr)

→ **Le contrat propose 27,3% d'unités de compte respectant les modalités mentionnées aux 1° à 3° de l'article L.131-1-2 du Code des assurances.**

Dans le détail :

- 18,2% des unités de compte satisfont des critères d'investissement socialement responsables et ont obtenu un label reconnu par l'Etat (Label ISR⁽³⁾),
- 4,55% des unités de compte satisfont des critères de financement de la transition énergétique et écologique et ont obtenu un label reconnu par l'Etat (Label GreenFin⁽³⁾),
- 4,55% des unités de compte sont adossées à un fonds solidaire.

B. LES PROFILS DE GESTION

a. LE PROFIL LIBRE

L'Adhèrent choisit lui-même la répartition de ses cotisations sur les différents supports financiers présentés ci-avant.

En toute hypothèse, la part d'unités de compte constituée d'un ou plusieurs supports d'actifs non cotés investis en dette privée ne peut dépasser 30 % de la provision mathématique du contrat.

b. LES PROFILS PERMANENTS

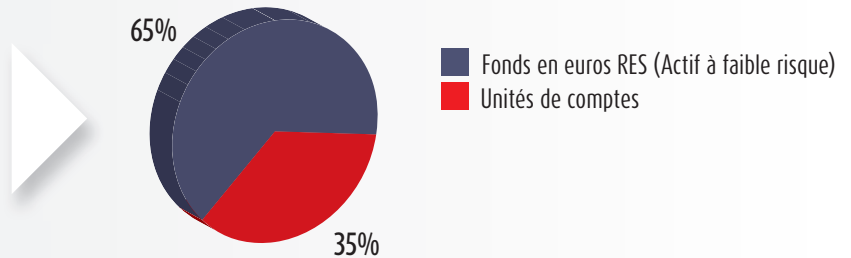
Les cotisations sont investies par l'Assureur en application d'un mandat d'arbitrage selon une répartition prédéterminée entre les supports financiers en fonction du profil choisi par l'Adhèrent.

1. Le profil Sérénité (profil Prudent)

Ce profil s'adresse à l'Adhèrent désirant profiter des perspectives de rendement des marchés financiers, avec une prise de risque limitée.

Le profil est investi à hauteur de **65 % sur le Fonds en euros RES**. Il est diversifié à hauteur de **35 % sur des supports en unités de compte**. Ce profil présente de faibles risques de perte en capital et permet de réaliser un projet à court terme.

Le profil Sérénité respecte les exigences d'investissement minimum en parts d'actifs à faible risque et d'actifs non cotés fixées par la loi n° 2023-973 relative à l'industrie verte.



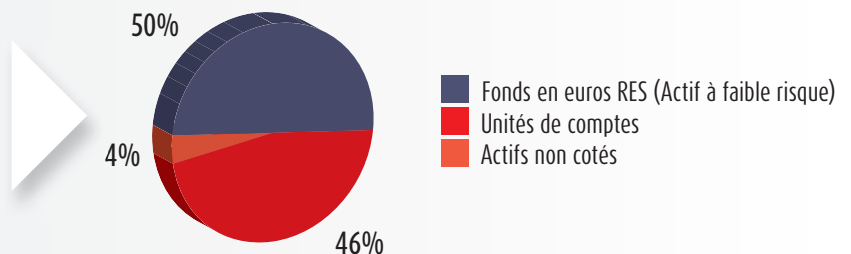
2. Le profil Équilibre

Ce profil s'adresse à l'Adhèrent désirant un équilibre entre recherche de valorisation de son capital sur les marchés financiers et prise de risque.

Le profil est composé à **50 % de supports en unités de compte** investis notamment sur les marchés actions, et à **50 % du Fonds en euros RES**.

Ce profil est recommandé pour les Adhérents qui acceptent des risques modérés de perte en capital et qui recherchent une valorisation de leur capital à moyen terme.

Le profil Équilibre respecte les exigences d'investissement minimum en parts d'actifs à faible risque et d'actifs non cotés fixées par la loi n° 2023-973 relative à l'industrie verte.



3. Le profil Dynamique

Ce profil s'adresse à l'Adhèrent en recherche de valorisation de son capital sur les marchés financiers en contrepartie d'une prise de risque élevée.

Le profil est composé à **80 % de supports en unités de compte**, investis principalement sur les marchés actions, et à **20 % du Fonds en euros RES**.

Ce profil est recommandé pour les Adhérents qui acceptent des risques élevés de perte en capital liés aux marchés financiers et qui recherchent des plus-values à long terme.

Le profil Dynamique respecte les exigences d'investissement minimum en parts d'actifs à faible risque et d'actifs non cotés fixées par la loi n° 2023-973 relative à l'industrie verte.

