

ANNEXE 3 : LISTE DES U.C

Liste des supports en unités de compte sélectionnés par APICIL ASSURANCES pour le contrat APICIL PROformance n°A-011 au 1^{er} avril 2007.

Conformément à l'article A.132-4 du Code des Assurances, nous vous indiquons pour chacune des unités de compte la somme, d'une part, des frais prélevés par l'entreprise d'assurance sur la provision mathématique et, d'autre part, des frais pouvant être supportés par l'unité de compte.

Les frais de gestion prélevés par l'Assureur correspondent à ceux mentionnés à l'article 13-2 des présentes Conditions Générales et sont de 0,96 % par an.

Les autres frais pouvant être supportés par l'unité de compte sont ceux indiqués, pour leur valeur maximum, dans les prospectus simplifiés visés par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) ; la valeur liquidative des OPCVM (Organismes de Placements Collectifs en Valeurs Mobilières) est toujours calculée nette de ces frais.

* Gestion profilée :

Gestion financière déterminée en fonction d'une allocation d'actif pondéré par type de profil de risque accepté :

- Prudent : à base d'obligations,
- Equilibre : mixte actions obligations,
- Dynamique : actions majoritaires.

Dénomination	Code ISIN	Type	Société de Gestion	Frais de gestion TTC max.	
				Supportés par l'OPCVM	Prélevés par l'Assureur
Profil Prudent					
SH Multigestion Rendement	FR0007050794	FCP	LCF Rothschild	1,40 %	0,96 %
L'actif du Fonds est composé majoritairement de parts ou d'actions d'OPCVM de taux français ou étrangers, de titres de créances négociables. L'objectif de gestion, sans benchmark, est la performance absolue. Pour ce faire, la sélection des OPCVM, qu'ils soient de taux, d'actions ou d'obligations convertibles, privilégiera le dividende et le rendement du portefeuille.					
Profil Equilibre					
Carmignac profil Réactif 75	FR0010148999	FCP	Carmignac Gestion	1,00 %	0,96 %
Ce Fonds de fonds diversifié est orienté vers la recherche d'une valorisation maximale du portefeuille à travers une politique active d'allocation d'actifs. A ce titre, la répartition du portefeuille entre les différentes classes d'actifs et catégories d'OPCVM (actions, diversifiés, obligataires, monétaires...) varie en fonction des anticipations du gérant. Afin de diminuer les risques de fluctuation du capital, le fonds est investi de 0 à 75% maximum de son actif en OPCVM actions.					
Profil Dynamique					
R Dynamique	FR0007372297	FCP	Rothschild & Cie	1,60 %	0,96 %
Ce Fonds de fonds est investi en moyenne à hauteur de 80 % sur le marché des actions françaises et internationales et 20 % sur celui des produits de taux. Ces pourcentages peuvent varier sensiblement en fonction des anticipations de la société de gestion. Le portefeuille du fonds est géré de manière discrétionnaire. Le Fonds peut présenter un risque de change pour le résident d'un pays de la zone Euro.					

• Gestion libre :

Dénomination	Code ISIN	Type	Société de Gestion	Frais de gestion TTC max.	
				Supportés par l'OPCVM	Prélevés par l'Assureur
Fonds Actions Françaises					
Richelieu France	FR0007373469	FCP	Richelieu Finance	2,00 %	0,96 %
Richelieu France est un fonds commun de placement qui a pour objet la gestion d'un portefeuille en actions françaises, notamment de valeurs du premier, du second et éventuellement du nouveau marché. Il présente un degré d'exposition au risque actions de 75% minimum de l'actif. Son objectif est de rechercher la performance en mettant l'accent sur la plus-value. Le fonds peut détenir plus de 5% de parts d'actions OPCVM français et coordonnées.					
Fonds Actions internationales					
Carmignac Investissement	FR0010148961	FCP	Carmignac Gestion	1,50 %	0,96 %
Fonds d'actions internationales orienté vers la recherche des meilleures opportunités de croissance sur les places financières du monde entier. Recherche d'une performance maximale et absolue à travers une gestion active, sans contrainte a priori d'allocation par zone ou secteur d'investissement.					
Fonds Immobilier					
DWS Property C	FR0000995219	FCP	DWS Investments	2,39 %	0,96 %
Fonds commun de placement dont le portefeuille est composé principalement d'actions du secteur immobilier (au minimum 50 %). L'objectif de gestion est de valoriser à long terme le capital investi en sélectionnant des valeurs mobilières françaises et étrangères diversifiées principalement orientées vers des placements immobiliers ou proches du secteur immobilier, dans le cadre d'une gestion discrétionnaire. Degré minimum d'exposition au risque actions : 75 %.					
Fonds Ethique					
BNP Etheis	FR0010028969	FCP	BNP Paribas AM	1,25 %	0,96 %
Le Fonds investit dans des titres de sociétés qui, tout en présentant des perspectives de valorisation attrayantes, respectent dans leur fonctionnement des critères de responsabilité sociale et/ou de développement durable. Ces critères couvrent la politique de ressources humaines et/ou les relations avec les actionnaires et/ou les partenariats mis en place avec les clients et les fournisseurs et/ou le respect de l'environnement et/ou les relations de partenariat avec la société civile.					
Fonds Evolutif mixte					
Carmignac Patrimoine	FR0010135103	FCP	Carmignac Gestion	1,50 %	0,96 %
Fonds actions et obligations internationales orienté vers la recherche des meilleures opportunités de croissance sur les places financières du monde entier. Recherche d'une performance régulière et absolue, sans contrainte a priori d'allocation par zone ou secteur d'investissement. Afin de diminuer les risques de fluctuation du capital et d'obtenir une progression plus régulière de la valeur liquidative du fonds, 50% au minimum de l'actif sont investis en permanence sur les produits de type obligataire et/ou monétaire.					
Fonds Obligataire					
CAAM Oblig Europe	FR0000283285	SICAV	Crédit Agricole AM	1,20 %	0,96 %
Ce fonds a pour objectif la valorisation du capital sur l'horizon de placement. La SICAV est spécialisée dans la gestion de produits de taux européens. La SICAV intervient principalement sur les marchés obligataires européens, y compris sur les marchés d'Europe centrale et méridionale. Le portefeuille est investi en titres à taux fixes et à taux variables, obligations et autres titres de créances négociables émis par un Etat ou par un émetteur bénéficiant d'une notation de première qualité.					

Les prospectus simplifiés visés par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) des supports en unités de compte sont disponibles auprès d'APICIL ASSURANCES et sur le site internet www.amf-france.org