

Fiche info financière assurance-vie pour la branche 23

Type d'assurance-vie	Assurance-vie dont le rendement est lié à des fonds.
Garanties	<ul style="list-style-type: none"> – En cas de vie, la Police Cadre Camelea permet au preneur d'assurance de se constituer au moyen de versements libres ou de primes régulières un capital différé dont la valorisation est égale au nombre d'unités multiplié par la valeur d'inventaire desdites unités. – En cas de décès de l'assuré, une prestation égale à 101% de la valeur de rachat du contrat est versée au(x) bénéficiaire(s). – Le preneur d'assurance peut substituer à la garantie de base, sur option, l'une des garanties suivantes: <ul style="list-style-type: none"> – La garantie plancher qui garantit que la prestation en cas de décès sera au minimum égale à la somme des primes investies sous déduction des rachats partiels effectués. – La garantie «130%», qui prévoit que la prestation en cas de décès sera au minimum de 130% des primes brutes investies. – La garantie Flex, qui prévoit une prestation en cas de décès comprise entre 102% et 150% de la valeur de rachat du contrat en fonction du choix opéré par le preneur d'assurance.
Public cible	Cette assurance s'adresse aux personnes qui souhaitent placer leur argent dans des fonds décrits à la rubrique «Fonds» tout en bénéficiant d'une couverture décès.
Fonds	<p>Le preneur d'assurance dispose d'une gamme étendue de fonds dans lesquels il peut investir son capital. Ces fonds sont gérés par des professionnels sélectionnés par Private Estate Life.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Fonds externes (OPCVM) et internes exprimés en unités de compte (UC), de type monétaire, obligataire, actions, mixte, profilé, alternatif, à capital protégé, ou structuré. – Les caractéristiques telles que la dénomination et la nature/composition des actifs dans lesquels chaque fonds peut être investi, le cas échéant, la clé de répartition entre les actifs disponibles, l'objectif de placement, la classe de risques du/des fonds ainsi que l'identité du gestionnaire du fonds sont repris dans l'annexe qui suit («l'Annexe») et sont également disponibles sur le site web de Private Estate Life www.privateestatelife.com ou www.pel.lu. <p>Une fiche descriptive est remise au preneur d'assurance pour chaque fonds sélectionné. En outre, toutes les fiches sont à sa disposition sur simple demande à Private Estate Life et accessibles sur le site web yourassets via www.privateestatelife.com ou www.pel.lu.</p> <p>L'assureur est libre de modifier la liste des fonds disponibles au titre des supports financiers de ses contrats.</p>
Rendement	Sauf information contraire dans l'Annexe qui fait partie intégrante de la présente fiche info financière, il est rappelé que la compagnie d'assurances ne garantit pas le rendement de la Police Cadre Camelea, le risque financier est supporté par le preneur d'assurance.
Rendement du passé (pour autant qu'il soit disponible)	<p>Le rendement du portefeuille de chaque contrat est disponible sur le site web que chaque preneur d'assurance peut consulter via son accès yourassets. Ce rendement est calculé quotidiennement sur base de la dernière VNI disponible pour chaque fonds et mise à jour sur le site quotidiennement.</p> <p>Des précisions complémentaires figurent dans l'Annexe qui fait partie intégrante de la présente fiche info financière.</p> <p>Les rendements du passé ne constituent pas une garantie pour le futur.</p>
Frais	<ul style="list-style-type: none"> – Frais d'entrée – Frais d'établissement – Frais de sortie – Frais de gestion directement imputés au contrat (hors dérogations éventuelles contenues dans les notes d'information de certains fonds internes tels que fonds à taux minimum garanti ou fonds structurés)
	<ul style="list-style-type: none"> – 6% de chaque prime portée au contrat – Pour les contrats à versements libres, le preneur d'assurance peut demander que les frais d'entrée soient remplacés par des frais d'établissement correspondant à 7,1% de la valeur du segment auquel la prime est allouée (ou de la prime versée elle-même si cette valeur est plus élevée), prélevés à hauteur de 0,355% par trimestre sur une période de 5 ans. <p>Pour la formule «frais d'établissement», prélèvement anticipé des frais d'établissement restant dus si:</p> <ul style="list-style-type: none"> – le preneur d'assurance effectue plus de 12 rachats partiels par an sur le segment, ou – la somme des rachats partiels effectués au cours de l'année contrat (en pourcentage de leur valeur par rapport à la valeur du segment concerné) excède 20%. <p>Structure 1: 750 EUR + 1,50% de l'avoir moyen du contrat sur base annuelle Structure 2: 1,56% de l'avoir moyen du contrat sur base annuelle, exception faite des fonds monétaires pour lesquels les frais de gestion sont ramenés à 0,30%</p> <p>Les frais de gestion sont prélevés trimestriellement.</p>

<ul style="list-style-type: none"> – Indemnité de rachat/de reprise 	<ul style="list-style-type: none"> – En cas de rachat total avant la fin de la 4^{ème} année, des frais de sortie dégressifs sont prélevés comme suit: <table border="1" data-bbox="643 185 1245 322"> <thead> <tr> <th>Rachat intervenant durant</th> <th>Frais de sortie</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>la 1^{ère} année</td> <td>200 EUR</td> </tr> <tr> <td>la 2^{ème} année</td> <td>150 EUR</td> </tr> <tr> <td>la 3^{ème} année</td> <td>100 EUR</td> </tr> <tr> <td>la 4^{ème} année</td> <td>50 EUR</td> </tr> </tbody> </table> 	Rachat intervenant durant	Frais de sortie	la 1 ^{ère} année	200 EUR	la 2 ^{ème} année	150 EUR	la 3 ^{ème} année	100 EUR	la 4 ^{ème} année	50 EUR
Rachat intervenant durant	Frais de sortie										
la 1 ^{ère} année	200 EUR										
la 2 ^{ème} année	150 EUR										
la 3 ^{ème} année	100 EUR										
la 4 ^{ème} année	50 EUR										
<ul style="list-style-type: none"> – Frais en cas de transfert de fonds 	<ul style="list-style-type: none"> – Les frais s'élèvent à 1% de l'épargne transférée, avec un minimum de 50 EUR par opération. Ces frais sont prélevés par le retrait d'unités de compte. Voir rubrique «Transfert de fonds» ci-dessous. 										
Prime de risque	<ul style="list-style-type: none"> – La prime de risque est fonction de la garantie décès sélectionnée, et d'autres paramètres comme le montant du capital sous risque, l'âge, le sexe et l'état de santé de l'assuré. – Elle est recalculée chaque mois en fonction des paramètres et prélevée trimestriellement par annulation de parts. 										
Adhésion/Inscription	<p>La souscription initiale et les versements ultérieurs n'entraînent pas par eux-mêmes conclusion ou modification du contrat.</p> <p>Ils ne deviennent définitifs qu'après réception par l'assureur</p> <ul style="list-style-type: none"> – des Formulaires de souscription dûment complétés et signés – de tous les documents justificatifs nécessaires et – de la réception du paiement de la prime <p>sous réserve d'acceptation par l'assureur, matérialisée par l'émission du contrat ou par l'enregistrement sur le contrat du versement complémentaire.</p>										
Durée	<p>Vie entière ou terme fixe avec un minimum de 10 ans</p>										
Valeur d'inventaire	<p>La valeur nette d'inventaire (VNI) de chaque fonds est fixée chaque jour de valorisation à la fréquence indiquée dans la fiche ou note d'information qui s'y rapporte.</p> <p>La VNI est consultable de manière quotidienne sur le site www.privateestatelife.com ou www.pel.lu.</p>										
Prime	<ul style="list-style-type: none"> – Type de versements: libres ou périodiques – Montant des versements: <ul style="list-style-type: none"> – Versements libres: 10.000 EUR minimum – Primes régulières: Apport initial de 1.200 EUR minimum, puis prime annuelle de 1.200 EUR minimum – Versement complémentaire: 2.500 EUR minimum 										
Fiscalité	<p>Les résidents belges souscrivant une Police Cadre Camelea sont seulement assujettis à la fiscalité belge, dont l'essentiel est résumé comme suit:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Une taxe indirecte de 1,1% prélevée sur le montant de chaque versement effectué. – En cas de dénouement du contrat suite au décès de la personne assurée, les sommes versées par l'assureur au(x) bénéficiaire(s) sont en principe soumises aux droits de succession. Toutefois, l'origine des primes versées ainsi que le régime matrimonial influent sur le montant des droits à acquitter. 										
Rachat/Reprise											
<ul style="list-style-type: none"> – Rachat/Reprise partiel(le) 	<ul style="list-style-type: none"> – Au gré du preneur d'assurance, avec un rachat minimum de 2.000 EUR par rachat. – Si l'épargne restant inscrite au contrat devient inférieure à 2.500 EUR, Private Estate Life se réserve le droit, après en avoir informé le preneur d'assurance, de procéder d'office à la liquidation totale du contrat. 										
<ul style="list-style-type: none"> – Rachat/Reprise total(e) 	<ul style="list-style-type: none"> – Au gré du preneur d'assurance. 										
Transfert de fonds	<p>Possibilité pour le preneur d'assurance d'effectuer librement des arbitrages au sein de son contrat. Possibilité également d'opter pour l'une des options suivantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Sécurisation des gains – Stop loss – Arbitrages programmés – Ré-équilibrage de portefeuilles <p>Ces options ne sont disponibles que pour les fonds externes et pour les contrats à versements libres.</p>										

Information

- relative au contrat
 - Une fois par an dans le courant du mois de janvier et sans frais, l'assureur envoie au preneur d'assurance une information annuelle relative à sa Police Cadre Camelea au 31 décembre de l'année écoulée.
 - A tout moment, ces informations sont également disponibles gratuitement sur le site web yourassets réservé aux preneurs d'assurances.
 - Le preneur d'assurance peut aussi obtenir, à tout moment mais sur demande écrite adressée à l'assureur, la communication de ces informations (en cas de souscription conjointe, chacun des co-preneurs peut obtenir la communication de ces informations).
- relative aux fonds dans lesquels l'épargne est investie:
 - Au moment de l'investissement dans un fonds et lors de la communication annuelle de l'évolution de son contrat, le preneur d'assurance peut demander à Private Estate Life les fiches d'information des fonds dans lesquels son contrat a été investi. En outre, un accès libre et gratuit au site web de Private Estate Life www.privateestatelife.com ou www.pel.lu lui est concédé. Private Estate Life tient en outre à la disposition du preneur d'assurance le prospectus d'émission ainsi que le rapport annuel de chacun des OPCVM disponibles au sein de la Police Cadre Camelea. (Private Estate Life, 38, Parc d'activités de Capellen – Adresse postale B.P.110,L-8303 Capellen Luxembourg).

Infos diverses

Délai de renonciation du contrat

Le preneur d'assurance a le droit de renoncer à chaque Contrat sous-jacent, par lettre recommandée avec accusé de réception adressée à Private Estate Life, dans les 30 jours à compter de sa prise d'effet. Pour être valable, la demande de renonciation doit être expresse et sera accompagnée de l'ensemble des documents contractuels qui lui auront été remis par Private Estate Life.

Private Estate Life remboursera au preneur d'assurance un montant calculé comme suit: la valeur des unités attribuées au Contrat sous-jacent concerné augmentée des frais d'acquisition, mais déduction faite des sommes consommées pour la couverture du risque. La valeur des unités sera déterminée à la date fixée dans le Contrat sous-jacent, mais au plus tôt le jour qui suit la date de réception de la demande de résiliation du Contrat sous-jacent par l'entreprise d'assurances.

Désignation des bénéficiaires et de l'acceptation (assurance-vie)

Le preneur d'assurance est libre de désigner un ou plusieurs bénéficiaires en cas de vie au terme fixé ou de décès de l'assuré(e).

Le preneur d'assurance a le droit de révoquer le(s) bénéficiaire(s) désigné(s) à tout moment avant le terme du Contrat sous-jacent en ce qui concerne les bénéficiaires vie et avant le décès de la vie assurée en ce qui concerne les bénéficiaires en cas de décès, sauf si le bénéfice du Contrat sous-jacent a été accepté en tout ou en partie. La révocation ne sera opposable à Private Estate Life que si elle lui a été notifiée par écrit.

Le(s) bénéficiaire(s) désigné(s) peu(ven)t accepter (la part du) le bénéfice du Contrat sous-jacent. L'acceptation du bénéfice du Contrat sous-jacent ne pourra se faire que par avenant au Contrat sous-jacent concerné signé par le(s) bénéficiaire(s), le preneur d'assurance et Private Estate Life. Toutefois après le décès du preneur d'assurance, l'acceptation se fera sur notification unilatérale du(es) bénéficiaire(s) à Private Estate Life.

Dès que le bénéfice du Contrat sous-jacent est accepté en tout ou en partie, le preneur d'assurance ne pourra, sans l'autorisation expresse du(es) bénéficiaire(s) acceptant, effectuer entre autres les opérations suivantes sur le Contrat sous-jacent: rachat total ou partiel, modification ou révocation de la clause bénéficiaire, cession à titre onéreux ou à titre gratuit tant du Contrat sous-jacent concerné que des droits attachés audit Contrat sous-jacent, prolongation de la durée du Contrat sous-jacent ou mise en gage de celui-ci. Cette liste étant non exhaustive.

Nom du Fonds	Date de lancement	Gestionnaire	Devise	Echelle de risque*	Volatilité
Fonds à Capital Protégé					
Invesco Capital Shield 90(EUR) A	9/05/03	Invesco Asset Management	EUR	1	3,61
Invesco Capital Shield 90(USD) A	25/03/04	Invesco Asset Management	USD	1	4,5
Fonds Absolute Return					
BGF Global Allocation A2 USD	3/01/97	BlackRock Global Funds	USD	2	11,01
BGF Global Allocation Hdg A2 EUR	22/04/05	BlackRock Global Funds	EUR	2	11,09
CAAM Dynarbitrage International	28/03/03	Crédit Agricole-LCL	EUR	2	15,22
CAAM Dynarbitrage VaR 4	28/05/03	Crédit Agricole-LCL	EUR	0	6,77
CAAM Volatilité Actions	15/12/05	Crédit Agricole	EUR	2	8,91
Carmignac Euro-Patrimoine	3/02/97	Carmignac Gestion	EUR	2	7,4
Carmignac Patrimoine A	7/11/89	Carmignac Gestion	EUR	2	8,04
DNCA Evolutif	19/09/00	DNCA Finance	EUR	2	7,91
Echiquier Patrimoine	6/01/95	Financière de l'Echiquier	EUR	0	2,89
Eurose	10/11/00	DNCA Finance	EUR	0	3,66
ICI Adjusted Fund EUR	28/03/07	Barclays Celsius	EUR	2	7,07
JPM Gbl Cptl Prsvt A (A)-EUR	15/09/95	JPMorgan AM (Europe)	EUR	0	4,39
KBL Richelieu Evolution	5/03/99	KBL France	EUR	2	13,24
KBL Richelieu Valeur 25	26/12/02	KBL France	EUR	0	2,86
Keren Sélection	31/12/04	Keren Finance	EUR	3	20,01
Lyxor Quantic Advanced A (EUR)	19/02/08	Lyxor Asset Management	EUR	-	N/A
Multigest Rendement C	15/11/00	La Compagnie Fin. E. de Rothschild	EUR	1	5,06
R Valor F	27/02/06	Rothschild & Cie	EUR	3	17,95
Fonds Action					
Aberdeen UK Growth A Inc	1/08/85	Aberdeen Unit Trust Managers	GBP	2	17,02
Agressor	29/11/91	Financière de l'Echiquier	EUR	2	17,99
BGF Emerging Europe A2 EUR EUR	29/12/95	BlackRock Global Funds	EUR	5	30,73
BGF Latin American A2 USD	3/01/97	BlackRock Global Funds	USD	5	36,36
BGF New Energy A2 USD	6/04/01	BlackRock Global Funds	USD	5	34,52
BGF World Energy A2 USD	6/04/01	BlackRock Global Funds	USD	5	29,31
BGF World Gold A2 USD	30/12/94	BlackRock Global Funds	USD	5	38,39
BGF World Mining A2 USD	24/03/97	BlackRock Global Funds	USD	5	40,53
Carmignac Commodities	10/03/03	Carmignac Gestion	EUR	5	31,7
Carmignac Emergents	3/02/97	Carmignac Gestion	EUR	4	27,41
Carmignac Euro-Entrepreneurs	2/10/98	Carmignac Gestion	EUR	3	21,6
Carmignac Euro-Investissement	3/02/97	Carmignac Gestion	EUR	2	16,3
Carmignac Grande Europe A	1/07/99	Carmignac Gestion	EUR	3	17,91
Carmignac Innovation	3/02/97	Carmignac Gestion	EUR	3	18,09
Carmignac Investissement A	26/01/89	Carmignac Gestion	EUR	4	19,9
Centifolia Europe	27/02/04	DNCA Finance	EUR	2	12,39
Contrarian Equities at Work C	1/09/98	Capitalatwork International Luxembourg	EUR	3	20,14
CS EF (Lux) European Prop B	9/07/01	Credit Suisse AM Funds	EUR	3	20,46
Dexia Eq L Euro 50 C	19/06/89	Dexia Asset Management	EUR	3	17,82
Dexia Eqs L Sust World C Acc	1/08/00	Dexia Asset Management	EUR	3	15,14
Echiquier Agénor	27/02/04	Financière de l'Echiquier	EUR	3	20,25
Echiquier Major	11/03/05	Financière de l'Echiquier	EUR	2	16,01
FF - American Gth A USD	30/06/97	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	USD	3	18,93
FF - Emg Mkts A USD	18/10/93	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	USD	4	32
FF - Euro Sm Cos A Euro	28/12/95	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	EUR	4	22,89
FF - European Agg A Euro	20/02/98	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	EUR	3	29,46
FF - European Growth A Euro EUR	1/10/90	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	EUR	3	17,39
FF - Global Consumer Inds A Euro	1/09/00	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	EUR	2	12,53
FF - India Focus A USD	23/08/04	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	USD	5	36,59
FF - International A USD	31/12/91	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	USD	3	19,05
FF - Switzerland A CHF	13/02/95	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	CHF	3	15,92
Franklin Mut Beacon A acc \$	7/07/97	Franklin Templeton Inv Funds (SICAV)	USD	2	15,67
Franklin Technology A acc \$	3/04/00	Franklin Templeton Inv Funds (SICAV)	USD	4	22,1
Gartmore Eurp Slct Opps R Acc	9/01/84	Gartmore Fund Managers	GBP	3	17,36
Gartmore SICAV Cont Europ A	20/09/00	Gartmore Investment Limited	EUR	3	16,86
Gartmore UK & Irish Sm Cos R Acc	30/12/94	Gartmore Fund Managers	GBP	3	19,92
Gartmore UK Eq Income R Acc	14/02/72	Gartmore Fund Managers	GBP	3	15,65
Gartmore UK Focus R Acc	31/01/01	Gartmore Fund Managers	GBP	3	23,57
Invesco Global Healthcare A	3/03/94	Invesco Asset Management	USD	2	14,69
Invesco Japanese Equity A	13/01/93	Invesco Asset Management	USD	4	18,7
Invesco PRC Equity A	27/07/92	Invesco Asset Management	USD	5	35,24
JF Japan Eq A (D)-USD	16/11/88	JPMorgan Asset Mgmt (Europe) S.à.r.l.	USD	4	17,08
JPM America Eq A (D)-USD	16/11/88	JPMorgan AM (Europe)	USD	2	16,81
JPM Emg Eur ME Afri Eq A (D)-USD	14/04/97	JPMorgan AM (Europe)	USD	5	34,58
JPM Europe Eq A (D)-EUR	1/12/88	JPMorgan AM (Europe)	EUR	3	19,29
JPM Europe Technlgy A (D)-EUR	8/11/99	JPMorgan Asset Mgmt (Europe) S.à.r.l.	EUR	5	21,96
JPM France Sélection	11/08/92	JPMorgan Asset Management (Europe)	EUR	3	17
JPM Gbl Nat Rsrcs A (A)-EUR	21/12/04	JPMorgan AM (Europe)	EUR	5	35,35
JPM Gbl Soc Rspnsbl A (A)-USD	31/03/05	JPMorgan AM (Europe)	USD	2	19,04
JPM UK Eq A (D)-GBP	13/03/92	JPMorgan AM (Europe)	GBP	3	20,08
JPM UK Strat Eq Income A Acc	19/05/00	JPMorgan Asset Management	GBP	3	19,19
K Invest France	31/08/01	Keren Finance	EUR	3	20,07
Leonardo Infrastr Fd Europe B	12/10/07	Leonardo Asset management	EUR	-	20,61
Multi Sélection Biens Réels F	31/12/07	Rothschild & Cie	EUR	-	N/A
Nordea-1 European Value BP EUR	15/09/89	Nordea Investment Funds S.A.	EUR	3	19,48
Nordea-1 North Amer Value BP USD	14/03/97	Nordea Investment Funds S.A.	USD	3	23,69
Odysée C	24/04/03	Tocqueville Finance	EUR	2	19,09
Petercam Eq Belgium C	14/05/91	Petercam Asset Management	EUR	3	20,81
Petercam Eq Eu Sustainable Inc	4/12/02	Petercam Asset Management	EUR	2	16,22
Petercam Eq Europe Dividende C	16/09/02	Petercam Asset Management	EUR	2	18,09
Petercam Eq European Recovery C	6/11/03	Petercam Asset Management	EUR	4	28,01

* Echelle de risque correspondant aux critères définis par la CBFA

Notation Morningstar	Performance					Rendement			
	2007	2006	2005	2004	2003	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
3	-0,51	4,96	5,52	2,39	-	-5,86	1,99	9,12	-
-	1,05	7,34	6,62	-	-	-7,73	3,76	-	-
5	15,16	14,28	8,46	11,74	32,37	-25,4	2,2	27,06	109
3	13,03	7,88	-	-	-	-26,1	-5,56	-	-
1	-5,01	8,35	-	-	-	-33,85	-28,55	-	-
2	0,08	4,67	6,38	4,25	-	-14,23	-8,16	2,06	-
-	5,45	3,74	-	-	-	11,3	-	-	-
5	-1,87	14,99	11,14	17,12	6,28	-9,61	3,75	33,44	-
5	9,14	4,47	21,24	3,3	13,68	-7,49	14,6	38,07	152,54
4	3,07	11,62	13,45	8,29	20,22	-17,07	1,84	21,05	-
5	2,96	6,05	3,16	5,34	6,85	-7,21	2,52	11,87	52,95
4	2,04	4,56	6,48	6,42	8,7	-7,47	0,71	14,8	-
-	-	-	-	-	-	-13,41	-	-	-
3	5,55	2,77	6,79	3,65	4,68	-10,27	-1,23	8,39	19,96
1	-11,66	11,67	15,13	12,04	16,39	-37,56	-32,25	-13,51	-
3	0,94	4,17	4,5	3,91	4,23	-5,85	0,49	9,44	-
1	0,03	17,54	29,7	-	-	-50,57	-32,59	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-0,51	5,01	8,47	5,78	10,36	-14,34	-5,75	6,51	-
-	13,38	-	-	-	-	-37,49	-	-	-
2	1,1	19,52	19,63	16,53	20,73	-39,7	-17,39	13,09	-10,1
3	-0,12	13,4	18,39	17,13	25,45	-43,67	-28,13	-3,35	89,87
3	20,12	34,82	70,09	30,23	47,1	-58,2	-22,38	59,02	221,89
3	41,05	45,51	54,24	44,7	70,79	-57,63	3,64	137,49	320,8
2	56,52	31,63	21,09	31,63	46,71	-56,78	-7,44	33,86	-
3	40,19	8,11	49,49	36,57	29,53	-43,47	-11,24	101,04	-
4	33,65	27,48	31,07	-6,24	53,47	-58,16	-8,07	4,06	283,9
4	59,62	43,56	41,83	10,36	72,37	-66,37	-3,63	51,06	398,1
3	32,73	26,59	52,8	2,47	-	-52,58	-3,78	50,13	-
3	22,83	22,19	59,47	12,18	46,11	-57,07	-17,29	37,33	237,61
5	1,86	30,53	28,35	29,79	22,86	-41,45	-9,73	47,1	-
4	-1,34	25,76	25,98	25,24	14,47	-38,74	-13,98	33,8	-
5	5,3	26,8	25,59	30,86	15,58	-39,71	-8,23	44,75	-
4	3,96	2,9	28,96	0,62	12,8	-40,07	-25,46	-13,28	-15,26
5	19,32	10,93	48,33	2,39	22,45	-36,05	0,66	36,58	183,74
5	2,2	16,85	17,92	-	-	-30,21	-10,52	-	-
3	-3,69	14,25	24,21	9,18	21,54	-47,95	-31,66	-15,22	44,09
2	-35,03	48,12	23,77	42,92	19,93	-46,3	-36,63	10,86	-
3	9,58	13,71	22,55	8,02	16,11	-42,15	-21,63	2,98	-
2	-7,21	3,73	24,18	5,31	9,98	-37,22	-30,21	-15,7	-
2	-2,04	23,03	35,53	-	-	-51,14	-30,21	-	-
4	2,46	20,92	-	-	-	-36,26	-11,02	-	-
2	16,23	3,36	8,62	5,51	35,11	-40,67	-23,36	-15,79	67,1
2	43,05	32,74	43,83	20,86	49,14	-61,18	-6,84	49,15	106,69
3	2,67	25,23	33,33	27,45	27,71	-53,82	-27,53	14,33	48,46
1	13,12	14,58	37,19	19,19	30,09	-63,21	-44,68	-15,32	4,26
4	6,14	15,12	32,42	14,52	20,58	-41,36	-18,14	16,55	104,25
3	2,84	8,72	21,59	9,2	11,82	-24,08	-5,43	13,85	-
2	57,1	40,97	39,15	-	-	-65,16	-15,12	-	-
3	13,23	14,99	16,18	15,14	28,41	-45,63	-19,35	7,18	3,72
4	4,13	18,77	34,7	7,56	36,43	-35,74	-9,57	25,9	45,49
3	0,5	18,3	7,63	11,93	23,17	-39,19	-19,61	-2,37	46,24
4	16,8	5,5	0,61	10,91	54,39	-39,73	-14,29	-8,55	-
5	17,08	20,16	25,98	12,67	24,55	-31,18	5,08	44,65	71,64
5	6,71	22,24	29,24	12,74	14,3	-38,04	-9,15	27,21	57,63
2	-8,66	18,36	14,26	20,5	54,96	-47,26	-30,14	-6,98	60,74
3	-2,56	16,77	21,8	15,95	21,01	-35,94	-15,97	15,97	-
1	-4,76	19,95	23,23	7,59	33,78	-54,79	-38,58	-24	-
4	11,03	3,05	6,79	10,24	30,94	-27,06	-12,37	6,37	25,88
2	-10,06	-7,51	49,7	12,2	36,69	-45,98	-39,29	-17,28	-15,13
4	70,17	79,84	13,77	5,01	84,52	-65,61	35,62	64,27	259,03
3	-10,41	-3,68	29,74	11,51	39,63	-45,71	-40,88	-22,48	38,95
3	5,4	13,39	1,49	11,61	25,18	-38,82	-19,35	-6,28	-17,49
2	32,51	36,11	52,09	28,26	69,4	-61,06	-18,57	58,06	256,71
3	-4,83	20,73	27,88	12,82	17,23	-48,07	-29,1	-2,29	-6,67
3	5,45	11,81	24,27	-3,39	56,94	-45,83	-22,47	-16,69	-
5	3,58	22,05	31,5	12,99	15,66	-38,65	-13,81	24,41	51,81
1	30,52	26,14	46,06	-	-	-66,06	-30,1	-	-
2	8,27	17,83	-	-	-	-45,19	-21,84	-	-
2	-5,4	15,43	23,57	9,83	22,7	-42,72	-27,06	-5,61	-3,53
2	-1,57	18,34	22,52	20,61	28,07	-42,51	-21,62	8,84	-
3	2,38	20,75	25,68	31,99	28,17	-48,76	-27,62	13,91	-
-	-	-	-	-	-	-37,04	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-9,06	26,98	22,13	15,22	22,83	-46,81	-26,86	-2,9	48,56
3	-6,32	13,03	-2,88	15,98	31,86	-55,39	-46,22	-38,7	89,6
2	-4,48	19,62	22,55	14,77	-	-46,51	-28,33	-3,93	-
4	0,93	23,03	31,18	44,61	27,56	-48,37	-28,09	33,11	24,2
5	3,54	20,59	24,79	17,28	-	-37,24	-13,59	19,66	-
4	3	22,49	24,73	22,18	18,91	-44,57	-20,91	18,31	-
1	-5,87	32,63	34,61	1,44	-	-59,53	-35,75	-26,65	-

Nom du Fonds	Date de lancement	Gestionnaire	Devise	Echelle de risque*	Volatilité
Petercam Equities Agrivaluc C	13/12/07	Petercam Asset Management	EUR	-	N/A
Petercam Real Estate Sec. Eu Acc	27/12/99	Petercam Asset Management	EUR	3	20,77
PF(LUX) Biotech-P Cap €	15/06/06	Pictet Funds SA	EUR	3	17,42
PF(LUX) Water-PC	21/01/00	Pictet Funds SA	EUR	3	15,53
Portfolio BP Belgian Equities	28/12/98	Banque Privée Edmond de Rothschild S.A.	EUR	3	22,45
Robeco Emerging Markets Eq D	29/11/94	Robeco Group	EUR	4	28,03
Robeco Financials Eq D	3/06/98	Robeco Group	EUR	3	19,69
Robeco Global Equities D	17/04/98	Robeco Group	EUR	3	16,52
Saint Honoré Europe Syner. A	5/12/06	La Compagnie Fin. E. de Rothschild	EUR	2	18,31
Saint Honoré Vie & Santé	15/04/85	La Compagnie Fin. E. de Rothschild	EUR	2	10,92
Templeton Asian Gth A Y-D \$	30/06/91	Franklin Templeton Inv Funds (SICAV)	USD	4	32,38
Templeton BRIC A acc \$	25/10/05	Franklin Templeton Inv Funds (SICAV)	USD	5	34,08
Templeton Emg Mkt A Y-D \$	28/02/91	Franklin Templeton Inv Funds (SICAV)	USD	4	27,53
Templeton Gbl Sm Cos A Y-D \$	8/07/91	Franklin Templeton Inv Funds (SICAV)	USD	3	24,24
Templeton Global (EUR) A acc €	14/05/01	Franklin Templeton Inv Funds (SICAV)	EUR	3	15,25
Templeton Global A Y-D \$	28/02/91	Franklin Templeton Inv Funds (SICAV)	USD	3	18,24
Templeton Growth A inc £	14/09/88	Franklin Templeton Funds (OEIC)	GBP	3	16,27
Tocqueville Divid. Europe C	13/01/06	Tocqueville Finance	EUR	2	17,36
Tricolore Rendement C	4/12/98	La Compagnie Fin. E. de Rothschild	EUR	3	12,9
UBS (Lux) EF-Eco Perform B	13/06/97	UBS Fund Services (Lux) SA	CHF	3	18,55
UBS (Lux) EF-Technology B	1/12/97	UBS Fund Services (Lux) SA	USD	6	21,02
Fonds de Gestion Alternative					
FAST Optimised European Market Neutral	28/07/2008	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	EUR	-	N/A
Insight Inv Glb Divers Ret A EUR	2/10/06	Insight Inv Intl Investment Fd	EUR	1	8,8
JPM Hbridge Stat Mkt Neu A (A) €	6/11/06	JPMorgan Asset Mgmt (Europe) S.à.r.l.	EUR	1	3,48
JPM Hbridge Statl Mkt Ne A\$ Hdq	24/07/08	JPMorgan Asset Mgmt (Europe) S.à.r.l.	USD	-	N/A
Lyxor Optimal Wise Long Short Fd	24/07/08	Lyxor Asset Management	EUR	-	N/A
PanEuroLife Dimension	15/10/04	PanEuroLife	EUR	2	N/A
Target Alpha Program 4 (EUR) A	13/02/08	Barclays Celsius	EUR	-	N/A
Target Alpha Program 4 (USD) A	24/11/2008	Barclays Celsius	USD	-	N/A
Fonds Mixte					
FF - Euro Balanced A Euro	17/10/94	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	EUR	2	11,36
JPM Europe Balanced EUR A(A)-EUR	31/03/05	JPMorgan AM (Europe)	EUR	2	9,23
JPM UK Eq & Bond Income A Acc	23/10/78	JPMorgan Asset Management	GBP	2	12,31
Fonds Monétaire					
Carmignac Court Terme	25/01/89	Carmignac Gestion	EUR	0	0,25
Dexia Money Market Euro C	16/07/90	Dexia Asset Management	EUR	0	0,27
Dexia Money Market USD C	16/07/90	Dexia Asset Management	USD	0	0,43
Fleming Series II-GBP	1/04/92	JPMorgan AM (Europe)	GBP	0	0,19
Fortis L S/T Euro Acc	1/06/98	Fortis Investments	EUR	0	0,34
JPM Euro Liquidity C	2/02/99	JPMorgan Asset Mgmt (Europe) S.à.r.l.	EUR	0	0,24
Fonds Obligataire					
Bonds at Work C	15/09/00	Capitalatwork International Luxembourg	EUR	1	5,51
CAAM Oblig Internationales P EUR	25/04/05	Crédit Agricole-LCL	EUR	2	7,54
Carmignac Sécurité	9/02/89	Carmignac Gestion	EUR	0	1,64
CS BF (Lux) GBP B	19/11/90	Credit Suisse AM Funds	GBP	1	4,56
CS BF (Lux) Target Ret EUR B	21/03/03	Credit Suisse AM Funds	EUR	0	10,04
CS BF (Lux) USD B	19/11/90	Credit Suisse AM Funds	USD	1	3,32
Danske Invest Danish Mortgage A	2/10/97	Danske Fund Mgt Co S.A.	DKK	1	3,62
Dexia Alloc Mortgage Bonds C	3/09/99	Dexia Asset Management	EUR	0	3,59
Dexia Bonds Euro Gov Plus C	20/07/89	Dexia Asset Management	EUR	1	2,94
Dexia Bonds International C	6/06/89	Dexia Asset Management	EUR	1	3,18
Fortis L Bond Med Term Euro C	31/10/01	Fortis Investments	EUR	0	2,29
Gartmore HY Corp Bd R Acc	14/06/99	Gartmore Fund Managers	GBP	3	10,77
Inflation at Work C	10/10/03	Capitalatwork International Luxembourg	EUR	1	5,51
JPM Europe Bd A (A)-EUR	1/07/97	JPMorgan AM (Europe)	EUR	1	5,58
JPM Gbl Aggregate Bd A (D)-USD	15/11/88	JPMorgan AM (Europe)	USD	2	7,26
Petercam (L) Bd Universalis B	1/12/84	Petercam Asset Management	EUR	1	7,6
Petercam L Bond Higher Yield B	25/10/00	Petercam Asset Management	EUR	1	15,6
Robeco Global Bonds D	17/04/98	Robeco Group	EUR	0	2,38
Robeco Lux-o-rente D EUR EUR	29/07/94	Robeco Group	EUR	1	2,26
Saint Honoré Convertibles A	13/12/93	La Compagnie Fin. E. de Rothschild	EUR	1	7,92
Templeton Em Mkt Bond A Q-D €	9/09/02	Franklin Templeton Inv Funds (SICAV)	EUR	2	11,13
UBS (Lux) Bd Fd-GBP B	20/04/92	UBS Fund Services (Lux) SA	GBP	1	3,75
UBS (Lux) MT Bd Fd-GBP B	15/05/97	UBS Fund Services (Lux) SA	GBP	0	1,81
Fonds Profilé					
Carmignac Profil Reactif 100	2/01/02	Carmignac Gestion	EUR	2	17,09
Carmignac Profil Reactif 50	2/01/02	Carmignac Gestion	EUR	2	7,55
Carmignac Profil Réactif 75	14/06/99	Carmignac Gestion	EUR	2	12,03
Degroof Global Isis High-C	5/01/93	Banque Degroof	EUR	2	16,02
Degroof Global Isis Low-C	4/12/90	Banque Degroof	EUR	1	6,44
Degroof Global Isis Medium-C	4/12/90	Banque Degroof	EUR	2	11,14
FF - FPS Defensive A Euro	30/05/95	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	EUR	1	4,11
FF - FPS Growth A Euro	22/06/95	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	EUR	3	16,75
FF - FPS Moderate Growth A	26/06/95	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	EUR	2	8,43
FF - Target TM 2015 A Euro	5/09/03	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	EUR	2	10,14
FF - Target TM 2020 A Euro	5/09/03	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	EUR	2	14,29
FF - Target TM 2025 A Euro	16/05/05	Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	EUR	2	15,92
JPM Stratégie Audace	23/07/99	JPMorgan Asset Management (Europe)	EUR	3	16,86
JPM Stratégie Harmonie	19/08/99	JPMorgan Asset Management (Europe)	EUR	1	5,47
JPM Stratégie Vivacité	19/08/99	JPMorgan Asset Management (Europe)	EUR	2	9,13
LCF Avisé	25/02/97	La Compagnie Fin. E. de Rothschild	EUR	1	4,59
LCF Dynamique	19/02/97	La Compagnie Fin. E. de Rothschild	EUR	2	14,94
Saint Honoré Equilibre	20/02/97	La Compagnie Fin. E. de Rothschild	EUR	2	9,49

* Echelle de risque correspondant aux critères définis par la CBFA

Notation Morningsstar	Performance					Rendement			
	2007	2006	2005	2004	2003	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-25,89	47,39	27,88	38,32	20,59	-49,5	-34,46	17,25	-
-	4,1	-	-	-	-	-6,91	-	-	-
5	3,14	22,84	26,63	16,37	7,48	-28,86	2,24	43,11	-
2	1,4	22,31	28,87	37,69	16,29	-53,44	-35,32	11,16	-
3	28,15	16,92	60,89	10,87	34,09	-52,89	-8,2	39,51	-
3	-20,49	11,74	34,77	10,42	4,18	-51,66	-45,24	-29,02	-
3	-0,67	7,81	27,14	3,99	5,05	-36,15	-21,48	-5,75	-18,56
-	0,36	-	-	-	-	-32,6	-	-	-
3	-8,97	5,84	19,25	7,61	6,22	-18,36	-12,51	5,22	7,6
3	62,12	32,75	25,92	14,38	60,13	-64,67	-4,86	32,06	126,77
2	49,66	48,55	-	-	-	-61,86	-2,46	-	-
3	27,85	27,04	26,49	22,23	51,53	-54,8	-10,22	36,03	91,74
2	-2,77	28,13	8,08	19,19	50,63	-57,8	-36,92	-17,64	16,56
3	-3,64	12,4	22,23	11,41	14,8	-38,77	-24,6	-3,28	-
3	9,17	26,08	6,55	19,68	35,94	-46,29	-18,41	7,35	15,94
4	5	10,8	20,6	11,93	25,18	-32,15	-13,08	11,12	51,24
-	-8	-	-	-	-	-41,13	-	-	-
5	4,49	16,58	20,49	20,98	19,15	-28,99	-6,18	37,91	-
3	-1,7	10,82	21,79	4,66	15,9	-42,1	-27,48	-13,07	-14,35
3	1,07	9,74	-2,34	-0,69	54,79	-44,3	-28,75	-31,37	-21,88
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	4,94	-	-	-	-	-20,4	-	-	-
-	-0,43	-	-	-	-	8,74	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	5,12	6,59	-1,89	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	4,99	9,71	18,84	9,49	13,59	-28,76	-10,63	12,15	30,51
3	-1,15	9,82	-	-	-	-24,68	-10,75	-	-
3	-3,48	10,21	16,3	11,62	14,58	-28,53	-15,9	6,03	15,98
3	3,65	2,43	1,65	1,34	1,9	4,12	10,13	13,41	30,52
3	3,4	2,37	1,69	1,64	2	3,6	9,4	13,04	31,5
4	4,82	4,48	2,72	0,96	0,8	2,96	12,66	16,3	39,88
3	5,28	4,13	4,1	3,68	3,03	5,31	15,13	23,96	54,5
3	3,29	2,44	1,66	1,64	2	2,94	8,66	12,27	31,04
4	3,96	2,76	1,98	1,95	2,28	4,44	11,16	15,53	-
1	-1,02	0,82	2,56	7,19	8,86	-12,96	-11,33	0,09	-
5	-6,35	-0,19	18,53	8,43	8,94	4,95	2,8	28,02	108,18
4	3,06	1,87	1,52	4,4	5,94	1,33	5,96	13,32	-
3	-1,48	-0,63	8,2	6,24	3,52	-4,16	-4,28	9,6	43,7
1	-0,63	3,2	2,73	2,49	-	-29,82	-25,82	-21,88	-
4	7,76	2,09	2,08	3,04	1,69	4,2	14,17	19,39	55,92
2	-0,22	-0,59	4,14	5,92	4,5	-1,3	-1,08	10,37	43,62
3	1,08	0,9	3,52	6,29	3,99	-0,49	2,6	13,73	-
3	1,54	-1	4,17	6,35	3,6	4	4,85	16,25	42,47
3	2,62	-0,03	2,75	4,89	3,59	-1,35	1,48	9,61	44,12
1	1,91	1,47	1,43	3,02	2,69	-5,4	-2,03	3,23	-
3	-0,33	6,46	6,72	10,1	13,66	-24,33	-17,26	-1,81	-
1	1,71	-0,51	3,28	9,25	-	-9,95	-8,94	5,16	-
1	-2,01	-1,21	4,32	6,33	3,09	-19,36	-20,04	-11,3	8,43
2	4,87	5,57	-4,69	7,51	10,98	-17,4	-7,46	-1,49	15,29
2	-2,36	-1,62	9,59	7,17	1,93	-20,38	-20,62	-9,53	29,93
2	0,27	7,38	13,98	14,34	18,9	-37,63	-28,92	-9,02	-
3	3,1	0,43	3,23	3,95	5,54	-0,47	3,13	11,2	36,93
5	1,65	0,79	3,96	4,61	1,16	6,55	9,45	18,21	57,92
4	1,47	5,77	10,01	2,9	7,72	-21,92	-11,54	-3,5	38
4	-1,94	3,87	18,99	4,75	0,34	-15,75	-9,01	6,75	-
3	3,96	-0,36	7,77	5,81	3,32	0,38	3,59	18,18	53,64
4	5,22	1,57	4,57	4,21	2,71	4,22	10,08	20,66	54,45
3	9,43	11,35	25,9	8,47	17,91	-39,25	-15,07	8,27	-
4	5,06	6,87	14,76	6,68	11,24	-16,64	0,52	19,08	-
4	7,7	9,12	20,29	7,44	14,66	-27,88	-6,27	14,84	-
3	1,61	11,73	25,46	8,71	13,53	-38,91	-19,44	2,08	3,87
3	0,98	5,89	10,8	6,2	7,88	-16,99	-5,72	8,33	28,22
3	1,29	7,99	18,02	8,42	11,18	-28,48	-13,26	5,97	23,39
2	-1,2	1,93	4,83	4,61	4,28	-13,85	-10,6	-2,43	12,64
3	2,37	7,43	30,2	8,77	15,46	-41,44	-24,66	-2,05	11,67
3	-0,19	2,66	13,48	6,92	8,58	-25,57	-17,67	-3,27	16,96
-	1,29	7,01	22,55	12,14	-	-27,71	-12,53	13,39	-
-	3,37	11,53	32,2	14,03	-	-35,93	-14,69	18,37	-
-	3,88	11,96	-	-	-	-39,98	-18,83	-	-
3	6,51	9,84	25,88	4,33	11,06	-40,14	-18,85	-3,24	-
4	1,29	4,18	9,75	5,18	4,4	-8,84	3,74	13,39	-
5	3,41	8,21	19,86	-	-	-17,66	3,02	-	-
3	-0,97	1,97	6,99	4,09	5,91	-13,24	-8,01	0,59	18,48
1	-3,03	1,81	20,17	2,91	9,33	-37,8	-29,95	-19,9	-17,68
2	-2,05	2,73	13,84	3,89	7,85	-24,26	-16,59	-5,83	3,38

38, rue Pafebruch • Parc d'activités de Capellen • Adresse postale: B.P.110, L-8303 Capellen (Luxembourg)
Tél. (+352) 45 67 301 • Fax (+352) 45 67 34
www.privateestatelife.com • www.pel.lu • info@privateestatelife.com

A member of NEWPELGROUP
Private Estate Life S.A. est une compagnie luxembourgeoise d'assurance-vie • R.C.S. Luxembourg B-34402
Private Estate Life S.A. est placée sous le contrôle du Commissariat aux Assurances, 7, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg

