

Document d'Information Précontractuelle

Millevie Capi 2 - Orientation de gestion BPCE Vie

Dernière mise à jour le 28/02/2025

En tant qu'organisme du secteur de l'assurance, BPCE Vie est supervisée par l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution – 4 rue de Budapest – CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09.

Ce document présente, au titre de l'année écoulée, les informations détaillées de performance et frais de gestion relatives aux supports financiers proposés dans le cadre d'une orientation de gestion.

Il se compose de deux tableaux distincts, le premier répertorie les supports communs à tous les profils de gestion, le second répertorie les supports propres à chaque profil. Bien que non présentés dans ce document, le fonds en euros, les supports immobiliers et/ou temporaires sont également disponibles au sein de ce contrat. Pour ces deux derniers, vous trouverez les mêmes informations dans le document d'information précontractuelle de ce contrat élaboré hors orientation de gestion.

Les documents d'informations clés ou spécifiques de chacun des supports financiers proposés vous sont remis aux guichets de votre établissement bancaire ou auprès de BPCE Vie. Ils sont également disponibles pour tous les OPC de droit français sur le site de l'AMF - www.amf-france.org.

Fonds en euros :

Le fonds en Euros de ce produit est classé « Article 8 » au sens du règlement européen SFDR, c'est-à-dire qu'il promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales et applique des pratiques de bonne gouvernance. Pour en savoir plus, nous vous invitons à consulter le document d'« informations précontractuelles sur la durabilité » du Fonds en euros sur le site <https://priips.assurances.groupebpce.com/>.

Unités de compte :

La valeur des supports financiers en unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie. Elle est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Règlement européen SFDR :

Règlement européen (UE) 2019/2088 dit Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers. Parfois appelées "responsables", "durables" ou "verts", certaines unités de compte proposées dans ce contrat sont classifiées « Article 8 » ou « Article 9 » au sens du règlement SFDR ou sont labellisées. Il s'agit de supports :

- Faisant la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales (dits « Article 8 » du règlement européen SFDR, identifiés dans les tableaux suivants par ce logo )
- Ou qui ont un objectif d'investissement durable (dits « Article 9 » du règlement européen SFDR, identifiés dans les tableaux suivants par ce logo )
- Ou n'intégrant pas de caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance (dits article )
- Ou qui ont fait l'objet d'une labellisation française ISR, Greenfin ou Finansol.



Le label ISR :

Le label ISR vise à distinguer des fonds d'investissement qui mettent en œuvre une stratégie volontariste d'investissement socialement responsable (ISR) aboutissant à des résultats mesurables et concrets. Il a été créé par le ministère de l'Economie et des Finances.



Le label Greenfin :

Le label Greenfin a pour objectif de mobiliser une partie de l'épargne au bénéfice de la transition énergétique et écologique. Celui-ci est décerné par trois organismes mandatés : Novethic, EY France et Afnor Certifications. Créé par le ministère de la Transition écologique et solidaire, il garantit la qualité verte des fonds d'investissement.



Le label Finansol :

Ce label est attribué par l'association FAIR (<https://www.finance-fair.org/fr>), dont l'objet est de promouvoir et de valoriser la solidarité dans la finance et l'épargne. Il est décerné aux unités de compte qui investissent une partie de leurs encours dans des entreprises solidaires, autrement dit, qui œuvrent dans des domaines tels que l'accès à l'emploi et au logement ou le soutien d'activités écologiques

La part des supports financiers proposés au sein de ce contrat dans le cadre de la gestion libre est de :

36% d'unités de compte labellisées ISR, Greenfin et/ou Finansol

6% de supports financiers « Article 9 » (avec un objectif d'investissement durable)

83% de supports financiers « Article 8 » (avec des caractéristiques environnementales ou sociales)



Unités de compte :

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocession de commissions)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B + C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)		ISR	Green Fin	Finansol	SFDR
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)	Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)						
Supports communs à tous les profils de gestion																
Fonds actions																
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	Carmignac Gestion	4	7,01 %	6,82 %	2,38 % (dont 0,6%)	4,63 %	4,44 %	1,40 %	3,8 % (dont 0,6 %)	3,23 %	3,04 %				
FR0010321828	Echiquier Major SRI Growth Europe A	La Financiere De L'Echiquier	4	11,18 %	8,14 %	2,80 % (dont 1,1%)	8,38 %	5,34 %	1,40 %	4,2 % (dont 1,1 %)	6,98 %	3,94 %				
FR0010458190	Vega France Opportunités ISR RC	Vega IS	5	6,87 %	6,91 %	2,44 % (dont 1,0%)	4,43 %	4,48 %	1,40 %	3,8 % (dont 1,0 %)	3,03 %	3,08 %				
FR0010626796	Vega Europe Convictions ISR RC	Vega IS	4	9,32 %	6,20 %	2,55 % (dont 1,0%)	6,77 %	3,65 %	1,40 %	4,0 % (dont 1,0 %)	5,37 %	2,25 %				
FR0013079761	Best Business Models SRI RC	Montpensier Finance	4	5,38 %	7,37 %	2,86 % (dont 1,2%)	2,52 %	4,51 %	1,40 %	4,3 % (dont 1,2 %)	1,12 %	3,11 %				
LU0945775517	FF America Fund A Acc EUR H	FIL Investment Management (Lux) SA	4	8,68 %	7,96 %	2,08 % (dont 0,8%)	6,60 %	5,88 %	1,40 %	3,5 % (dont 0,8 %)	5,20 %	4,48 %				
LU1429562413	NIF Lux I HA US Value Equity HR/A EUR	Natixis Investment Managers International	5	13,25 %	12,60 %	2,10 % (dont 0,9%)	11,15 %	10,50 %	1,40 %	3,5 % (dont 0,9 %)	9,75 %	9,10 %				
LU0255979402	Pictet Japanese Eq Opp P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	14,56 %	7,60 %	1,64 % (dont 0,6%)	12,92 %	5,96 %	1,40 %	3,0 % (dont 0,6 %)	11,52 %	4,56 %				
LU1111642408	Eleva European Selection Fd A1 EUR Acc	Eleva Capital	4	13,68 %	10,62 %	2,00 % (dont 0,7%)	11,68 %	8,62 %	1,40 %	3,4 % (dont 0,7 %)	10,28 %	7,22 %				
IE00B99MMG94	Polen Capital Focus U.S. Growth Fd R EUR	Polen Capital Management LLC	5	14,47 %	8,48 %	1,72 % (dont 0,8%)	12,75 %	6,76 %	1,40 %	3,1 % (dont 0,8 %)	11,35 %	5,36 %				
LU0198731290	CT LUX AMERICAN AEH	Threadneedle Management Luxembourg	5	19,22 %	11,25 %	2,21 % (dont 0,8%)	17,01 %	9,04 %	1,40 %	3,6 % (dont 0,8 %)	15,61 %	7,64 %				
LU1582221328	T.Rowe Price US Smaller Co Eq An EUR	T. Rowe Price	5	6,35 %	8,65 %	1,97 % (dont 1,0%)	4,38 %	6,68 %	1,40 %	3,4 % (dont 1,0 %)	2,98 %	5,28 %				
LU0093502762	BlackRock Euro-Markets Fund A2	BlackRock (Luxembourg) S.A.	5	15,15 %	9,62 %	1,90 % (dont 0,8%)	13,25 %	7,72 %	1,40 %	3,3 % (dont 0,8 %)	11,85 %	6,32 %				
Fonds obligations																
FR0010078279	Vega Court Terme Dynamique R	Vega IS	2	4,78 %	1,68 %	0,75 % (dont 0,2%)	4,03 %	0,93 %	1,40 %	2,2 % (dont 0,2 %)	2,63 %	-0,47 %				
Fonds mixtes																
FR0011037894	Vega Euro Rendement ISR RC	Vega IS	3	5,88 %	3,06 %	1,68 % (dont 0,6%)	4,20 %	1,38 %	1,40 %	3,1 % (dont 0,6 %)	2,80 %	-0,02 %				
Fonds spéculatifs																
FR0013200243	Vega Alpha Opportunités ISR RC	Vega IS	2	8,65 %	1,77 %	1,36 % (dont 0,6%)	7,29 %	0,41 %	1,40 %	2,8 % (dont 0,6 %)	5,89 %	-0,99 %				
Profil de gestion EQUILIBRE																
Fonds actions																
FR0012326791	Quadrator SRI RC	Montpensier Finance	4	-4,60 %	4,54 %	2,57 % (dont 1,1%)	-7,17 %	1,98 %	1,40 %	4,0 % (dont 1,1 %)	-8,57 %	0,58 %				
Fonds obligations																
FR0000444531	Vega Euro Spread RC	Vega IS	2	4,92 %	0,82 %	1,35 % (dont 0,5%)	3,57 %	-0,53 %	1,40 %	2,8 % (dont 0,5 %)	2,17 %	-1,93 %				
FR0007465083	Vega Obligations Euro ISR RC	Vega IS	3	3,76 %	-0,83 %	1,10 % (dont 0,5%)	2,66 %	-1,93 %	1,40 %	2,5 % (dont 0,5 %)	1,26 %	-3,33 %				
LU0340553949	Pictet Em Loc Ccy Debt HP EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe) SA	3	-4,26 %	-1,78 %	1,93 % (dont 0,6%)	-6,19 %	-3,71 %	1,40 %	3,3 % (dont 0,6 %)	-7,59 %	-5,11 %				
LU0359002093	BlackRock Emrg Mrkt Local Cur Bd A2 H	BlackRock (Luxembourg) S.A.	3	-6,29 %	-2,01 %	1,76 % (dont 0,5%)	-8,05 %	-3,77 %	1,40 %	3,2 % (dont 0,5 %)	-9,45 %	-5,17 %				

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocession de commissions)		Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B + C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)		Performance finale (A-B-C)		ISR	Green Fin	Finansol	SFDR
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)	Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)	Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)						
LU0336084032	Carmignac Pf Flexible Bond A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg	2	7,00 %	3,66 %	1,58 % (dont 0,4%)	5,42 %	2,08 %	1,40 %	3,0 % (dont 0,4 %)	4,02 %	0,68 %						
LU1486845537	ODDO BHF Euro Credit Sht Dur CR	Oddo BHF	2	5,47 %	2,78 %	1,04 % (dont 0,2%)	4,43 %	1,74 %	1,40 %	2,4 % (dont 0,2 %)	3,03 %	0,34 %						
LU0284393930	DNCA Invest Byd Euro Bond Opp A EUR	DNCA Finance	2	9,78 %	2,75 %	1,38 % (dont 0,5%)	8,40 %	1,37 %	1,40 %	2,8 % (dont 0,5 %)	7,00 %	-0,03 %						
Fonds mixtes																		
FR0007371810	Vega Patrimoine ISR RC	Vega IS	3	4,10 %	4,35 %	1,88 % (dont 0,8%)	2,22 %	2,47 %	1,40 %	3,3 % (dont 0,8 %)	0,82 %	1,07 %						
FR0014003KP5	Vega Europe Active ISR R-C	Vega IS	3	7,54 %	NC	1,88 % (dont 0,8%)	5,66 %	NC	1,40 %	3,3 % (dont 0,8 %)	4,26 %	NC						
LU2482630329	M&G Sustainable European Credit Investment Fund	M&G	3	6,12 %	NC	0,59 % (dont 0,2%)	5,53 %	NC	1,40 %	2,0 % (dont 0,2 %)	4,13 %	NC						
Fonds spéculatifs																		
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	DNCA Finance	2	5,34 %	5,25 %	1,71 % (dont 0,6%)	3,63 %	3,54 %	1,40 %	3,1 % (dont 0,6 %)	2,23 %	2,14 %						
LU1331971769	Eleva Absolute Return Europe A1 EUR Acc	Eleva Capital	2	10,23 %	7,23 %	2,60 % (dont 1,1%)	7,63 %	4,63 %	1,40 %	4,0 % (dont 1,1 %)	6,23 %	3,23 %						
LU0616900774	Exane Pleiade Fund B EUR	Exane AM	2	8,90 %	6,62 %	3,09 % (dont 0,5%)	5,81 %	3,53 %	1,40 %	4,5 % (dont 0,5 %)	4,41 %	2,13 %						
Profil de gestion VITALITE																		
Fonds actions																		
FR0007479365	Vega France Convictions RC	Vega IS	5	1,07 %	4,97 %	2,43 % (dont 1,0%)	-1,35 %	2,54 %	1,40 %	3,8 % (dont 1,0 %)	-2,75 %	1,14 %						
FR0010058008	DNCA Value Europe C	DNCA Finance	4	15,51 %	7,90 %	2,44 % (dont 1,1%)	13,08 %	5,46 %	1,40 %	3,8 % (dont 1,1 %)	11,68 %	4,06 %						
FR0010242461	Vega Euro Opportunités ISR RC	Vega IS	5	3,03 %	2,93 %	2,25 % (dont 1,0%)	0,78 %	0,68 %	1,40 %	3,7 % (dont 1,0 %)	-0,62 %	-0,72 %						
FR0013299047	Vega Disruption R EUR Acc	Vega IS	4	24,71 %	9,73 %	2,19 % (dont 0,7%)	22,52 %	7,54 %	1,40 %	3,6 % (dont 0,7 %)	21,12 %	6,14 %						
LU1435385593	NIF Lux I LS US Growth Equity HR/A EUR	Natixis Investment Managers International	5	32,55 %	15,68 %	1,84 % (dont 0,8%)	30,71 %	13,84 %	1,40 %	3,2 % (dont 0,8 %)	29,31 %	12,44 %						
LU1848873714	Aberdeen I China Ashar Sus Eq A Acc HEUR	abrdn Investments Luxembourg S.A.	5	2,90 %	-3,28 %	2,13 % (dont 0,9%)	0,77 %	-5,41 %	1,40 %	3,5 % (dont 0,9 %)	-0,63 %	-6,81 %						
LU2348703278	Sustainable Asia Equity Fund A Acc EUR	FIL Investment Management (Lux) SA	4	7,76 %	NC	2,59 % (dont 0,8%)	5,17 %	NC	1,40 %	4,0 % (dont 0,8 %)	3,77 %	NC						
FR0010187898	R-co Conviction Equity Value Euro C EUR	Rothschild & Co AM Europe	5	4,52 %	6,74 %	2,17 % (dont 0,8%)	2,35 %	4,57 %	1,40 %	3,6 % (dont 0,8 %)	0,95 %	3,17 %						
LU1366712518	DNCA Invest Archer Mid-Cap Europe B EUR	DNCA Finance	4	9,01 %	10,48 %	2,22 % (dont 0,9%)	6,79 %	8,26 %	1,40 %	3,6 % (dont 0,9 %)	5,39 %	6,86 %						
Fonds obligations																		
FR0000444531	Vega Euro Spread RC	Vega IS	2	4,92 %	0,82 %	1,35 % (dont 0,5%)	3,57 %	-0,53 %	1,40 %	2,8 % (dont 0,5 %)	2,17 %	-1,93 %						
FR0007465083	Vega Obligations Euro ISR RC	Vega IS	3	3,76 %	-0,83 %	1,10 % (dont 0,5%)	2,66 %	-1,93 %	1,40 %	2,5 % (dont 0,5 %)	1,26 %	-3,33 %						
LU0340553949	Pictet Em Loc Ccy Debt HP EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe) SA	3	-4,26 %	-1,78 %	1,93 % (dont 0,6%)	-6,19 %	-3,71 %	1,40 %	3,3 % (dont 0,6 %)	-7,59 %	-5,11 %						
LU0359002093	BlackRock Emrg Mrkt Local Cur Bd A2 H	BlackRock (Luxembourg) S.A.	3	-6,29 %	-2,01 %	1,76 % (dont 0,5%)	-8,05 %	-3,77 %	1,40 %	3,2 % (dont 0,5 %)	-9,45 %	-5,17 %						
LU1486845537	ODDO BHF Euro Credit Sht Dur CR	Oddo BHF	2	5,47 %	2,78 %	1,04 % (dont 0,2%)	4,43 %	1,74 %	1,40 %	2,4 % (dont 0,2 %)	3,03 %	0,34 %						
Fonds mixtes																		
FR0007371810	Vega Patrimoine ISR RC	Vega IS	3	4,10 %	4,35 %	1,88 % (dont 0,8%)	2,22 %	2,47 %	1,40 %	3,3 % (dont 0,8 %)	0,82 %	1,07 %						
FR0014003KP5	Vega Europe Active ISR R-C	Vega IS	3	7,54 %	NC	1,88 % (dont 0,8%)	5,66 %	NC	1,40 %	3,3 % (dont 0,8 %)	4,26 %	NC						

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocession de commissions)		Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B + C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)		Performance finale (A-B-C)		ISR	Green Fin	Finansol	SFDR
				Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)	Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)	Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)						
LU2482630329	M&G Sustainable European Credit Investment Fund	M&G	3	6,12 %	NC	0,59 % (dont 0,2%)	5,53 %	NC	1,40 %	2,0 % (dont 0,2 %)	4,13 %	NC						
Fonds spéculatifs																		
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	DNCA Finance	2	5,34 %	5,25 %	1,71 % (dont 0,6%)	3,63 %	3,54 %	1,40 %	3,1 % (dont 0,6 %)	2,23 %	2,14 %						
LU1331971769	Eleva Absolute Return Europe A1 EUR Acc	Eleva Capital	2	10,23 %	7,23 %	2,60 % (dont 1,1%)	7,63 %	4,63 %	1,40 %	4,0 % (dont 1,1 %)	6,23 %	3,23 %						
Profil de gestion AUDACE																		
Fonds actions																		
FR0007479365	Vega France Convictions RC	Vega IS	5	1,07 %	4,97 %	2,43 % (dont 1,0%)	-1,35 %	2,54 %	1,40 %	3,8 % (dont 1,0 %)	-2,75 %	1,14 %						
FR0010058008	DNCA Value Europe C	DNCA Finance	4	15,51 %	7,90 %	2,44 % (dont 1,1%)	13,08 %	5,46 %	1,40 %	3,8 % (dont 1,1 %)	11,68 %	4,06 %						
FR0010242461	Vega Euro Opportunités ISR RC	Vega IS	5	3,03 %	2,93 %	2,25 % (dont 1,0%)	0,78 %	0,68 %	1,40 %	3,7 % (dont 1,0 %)	-0,62 %	-0,72 %						
FR0012316180	DNCA Opportunités Zone Euro C	DNCA Finance	5	1,43 %	7,89 %	2,03 % (dont 1,4%)	-0,60 %	5,86 %	1,40 %	3,4 % (dont 1,4 %)	-2,00 %	4,46 %						
LU0870553459	DNCA Invest SRI Europe Growth B EUR	DNCA Finance	4	0,75 %	6,67 %	2,60 % (dont 1,1%)	-1,85 %	4,07 %	1,40 %	4,0 % (dont 1,1 %)	-3,25 %	2,67 %						
LU1883303635	Amundi Euroland Equity A EUR C	Amundi Luxembourg	4	8,66 %	9,45 %	2,14 % (dont 0,8%)	6,52 %	7,31 %	1,40 %	3,5 % (dont 0,8 %)	5,12 %	5,91 %						
FR0013299047	Vega Disruption R EUR Acc	Vega IS	4	24,71 %	9,73 %	2,19 % (dont 0,7%)	22,52 %	7,54 %	1,40 %	3,6 % (dont 0,7 %)	21,12 %	6,14 %						
LU1240328812	Invesco Euro Equity A Acc EUR	Invesco Management SA	5	2,05 %	7,29 %	1,85 % (dont 0,8%)	0,20 %	5,44 %	1,40 %	3,3 % (dont 0,8 %)	-1,20 %	4,04 %						
LU1435385593	NIF Lux I LS US Growth Equity HR/A EUR	Natixis Investment Managers International	5	32,55 %	15,68 %	1,84 % (dont 0,8%)	30,71 %	13,84 %	1,40 %	3,2 % (dont 0,8 %)	29,31 %	12,44 %						
LU1890796136	ABN AMRO Parnassus US ESG Eq AH	Abn Amro IS	4	17,03 %	11,37 %	1,76 % (dont 0,8%)	15,27 %	9,61 %	1,40 %	3,2 % (dont 0,8 %)	13,87 %	8,21 %						
LU1848873714	Aberdeen I China Ashar Sus Eq A Acc HEUR	abrdn Investments Luxembourg S.A.	5	2,90 %	-3,28 %	2,13 % (dont 0,9%)	0,77 %	-5,41 %	1,40 %	3,5 % (dont 0,9 %)	-0,63 %	-6,81 %						
LU2348703278	Sustainable Asia Equity Fund A Acc EUR	FIL Investment Management (Lux) SA	4	7,76 %	NC	2,59 % (dont 0,8%)	5,17 %	NC	1,40 %	4,0 % (dont 0,8 %)	3,77 %	NC						
FR0012326791	Quadrator SRI RC	Montpensier Finance	4	-4,60 %	4,54 %	2,57 % (dont 1,1%)	-7,17 %	1,98 %	1,40 %	4,0 % (dont 1,1 %)	-8,57 %	0,58 %						
FR0010187898	R-co Conviction Equity Value Euro C EUR	Rothschild & Co AM Europe	5	4,52 %	6,74 %	2,17 % (dont 0,8%)	2,35 %	4,57 %	1,40 %	3,6 % (dont 0,8 %)	0,95 %	3,17 %						
LU1366712518	DNCA Invest Archer Mid-Cap Europe B EUR	DNCA Finance	4	9,01 %	10,48 %	2,22 % (dont 0,9%)	6,79 %	8,26 %	1,40 %	3,6 % (dont 0,9 %)	5,39 %	6,86 %						

LEXIQUE

Code ISIN

Code d'identification d'un support financier.

Libellé

Nom d'un support financier.

Société de gestion

Professionnel agréé par l'Autorité des marchés financiers (AMF) qui gère pour le compte d'un grand nombre d'épargnants (particuliers et/ou institutionnels), au sein d'un OPC, les sommes reçues de façon diversifiée, selon la stratégie qu'il aura annoncée.

SRI

L'indicateur synthétique de risque (SRI) indique le niveau de risque d'un support. Il permet de comparer les niveaux de risque des supports d'investissement : 1 étant la classe de risque la plus basse et 7 la classe de risque la plus élevée.

Performance brute de l'actif

Variation de valeur de l'unité de compte sur l'année avant application des frais de gestion financière des actifs.

Frais de gestion de l'actif

Frais annuels (exprimés en %) perçus par la société de gestion au titre de la gestion financière des actifs détenus par l'assureur, en représentation de ses engagements pris vis-à-vis de ses clients et exprimés en unités de compte.

Performance nette de l'unité de compte

Variation de valeur de l'unité de compte sur l'année après application des frais de gestion de l'actif et avant application des frais de gestion du contrat.

Frais de gestion du contrat

Frais prélevés par l'assureur au titre de la gestion des unités de compte.

Taux de rétrocessions de commissions

Taux annuel des frais de gestion sur support prélevés par les gestionnaires délégués (sociétés de gestion ou dépositaires par exemple) reversé à l'assureur. Ces frais ou commissions sont perçus par les gestionnaires délégués au titre de la gestion financière des actifs détenus par l'assureur, en représentation de ses engagements pris vis-à-vis de ses clients et exprimés en unités de compte.

Performance finale

Variation de valeur de l'unité de compte sur l'année après application des frais de gestion de l'actif et des frais de gestion du contrat.

Comment définit-on les supports classés « Article 6 » ?

Ce sont des supports financiers qui ne comportent pas de démarche ESG au sein de leur stratégie. Il s'agit donc des placements qui ne sont ni « Article 8 » ni « Article 9 ».

Comment définit-on les supports classés « Article 8 » ?

Ce sont des supports financiers qui promeuvent des caractéristiques environnementales et/ou sociales et appliquent des pratiques de bonne gouvernance.

Comment définit-on les supports classés « Article 9 » ?

Ce sont des supports financiers avec un objectif d'investissement durable. C'est-à-dire des investissements dans une activité à objectif social ou environnemental et appliquant des pratiques de bonne gouvernance.

NC

Non communiqué. Donnée pour un support dont l'information n'a pas été communiquée.