

Document d'Information Précontractuelle

Plan Epargne Enfant - Assurance Vie BPCE Vie

Dernière mise à jour le 04/03/2025

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 par ce contrat.

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 8)
- Ou qui ont un objectif d'investissement durable (dits « Article 9 » du règlement européen SFDR, identifiés dans les tableaux suivants par ce logo 9)
- Ou n'intégrant pas de caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance (dits article 6)
- 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 :

71% d'unités de compte labellisées ISR, Greenfin et/ou Finansol

33% de supports financiers « Article 9 » (avec un objectif d'investissement durable)

52% 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 rétrocedés (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 rétrocedés (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)				
Fonds actions																
FR0000976292	Mirova Actions Europe C	MIROVA	4	6,08 %	5,88 %	2,26 % (dont 1,0%)	3,82 %	3,62 %	0,96 %	3,22 % (dont 1,0%)	2,86 %	2,66 %	●			9
FR0010021733	DNCA SRI EURO QUALITY RC	DNCA Finance	4	4,06 %	6,20 %	1,47 % (dont 0,9%)	2,59 %	4,73 %	0,96 %	2,43 % (dont 0,9%)	1,63 %	3,77 %	●			8
FR0010058529	THEMATICS AAA EUROPEAN SELECTION	NIMI	4	4,66 %	1,53 %	2,06 % (dont 1,0%)	2,60 %	-0,53 %	0,96 %	3,02 % (dont 1,0%)	1,64 %	-1,49 %				8
FR0010091173	MIROVA ACTIONS MONDE	MIROVA	4	21,05 %	12,13 %	1,82 % (dont 0,8%)	19,23 %	10,31 %	0,96 %	2,78 % (dont 0,8%)	18,27 %	9,35 %	●			9
FR0010158048	DORVAL MANAGEURS	DORVAL AM	4	4,77 %	5,39 %	3,03 % (dont 1,0%)	1,74 %	2,36 %	0,96 %	3,99 % (dont 1,0%)	0,78 %	1,40 %	●			8
FR0010214213	ECOFI TRAJECTOIRES DURABLES C	ECOFI INVESTISSEMENTS	4	-8,07 %	5,19 %	2,34 % (dont 1,0%)	-10,41 %	2,85 %	0,96 %	3,30 % (dont 1,0%)	-11,37 %	1,89 %	●			9
FR0010242461	VEGA EURO OPPORTUNITES RC ISR	VEGA IS	5	3,03 %	2,93 %	2,25 % (dont 1,0%)	0,78 %	0,68 %	0,96 %	3,21 % (dont 1,0%)	-0,18 %	-0,28 %	●			8
FR0010458190	VEGA FRANCE OPPORTUNITES RC ISR	VEGA IS	5	6,87 %	6,91 %	2,44 % (dont 1,0%)	4,43 %	4,48 %	0,96 %	3,40 % (dont 1,0%)	3,47 %	3,52 %	●			8
FR0010521575	MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT C	MIROVA	4	-4,83 %	3,11 %	1,71 % (dont 0,6%)	-6,54 %	1,40 %	0,96 %	2,67 % (dont 0,6%)	-7,50 %	0,44 %	●	●		9
FR0010609552	MIROVA EMPLOI FRANCE C	MIROVA	4	-5,44 %	3,77 %	1,92 % (dont 0,1%)	-7,36 %	1,85 %	0,96 %	2,88 % (dont 0,1%)	-8,32 %	0,89 %	●		●	9
FR0010626796	VEGA EUROPE CONVICTIONS RC ISR	VEGA IS	4	9,32 %	6,20 %	2,55 % (dont 1,0%)	6,77 %	3,65 %	0,96 %	3,51 % (dont 1,0%)	5,81 %	2,69 %	●			8
FR0010702084	INSERTION EMPLOIS DYNAMIQUE RC	MIROVA	4	-5,36 %	3,86 %	1,91 % (dont 1,2%)	-7,27 %	1,95 %	0,96 %	2,87 % (dont 1,2%)	-8,23 %	0,99 %	●		●	9
FR0010767624	VEGA GRANDE AMERIQUE	VEGA IS	5	25,43 %	14,23 %	3,27 % (dont 1,5%)	22,16 %	10,96 %	0,96 %	4,23 % (dont 1,5%)	21,20 %	10,00 %				6
FR0011038785	DORVAL MANAGEURS EUROPE C	DORVAL AM	5	-0,77 %	3,25 %	2,48 % (dont 0,9%)	-3,25 %	0,77 %	0,96 %	3,44 % (dont 0,9%)	-4,21 %	-0,19 %	●			8
FR0011493444	VEGA GRANDE EUROPE R	VEGA IS	4	7,10 %	5,18 %	2,27 % (dont 0,3%)	4,83 %	2,91 %	0,96 %	3,23 % (dont 0,3%)	3,87 %	1,95 %				8
FR0011891506	DNCA ACTION EURO PME R	DNCA Finance	4	-7,75 %	3,11 %	2,14 % (dont 1,3%)	-9,89 %	0,97 %	0,96 %	3,10 % (dont 1,3%)	-10,85 %	0,01 %	●			8
FR0012316180	DNCA OPPORTUN.ZONE EURO C FCP	DNCA Finance	5	1,43 %	7,89 %	2,03 % (dont 1,4%)	-0,60 %	5,86 %	0,96 %	2,99 % (dont 1,4%)	-1,56 %	4,90 %	●			8
FR0013196672	NATIXIS ESG PEA	NIMI	4	6,18 %	4,97 %	1,88 % (dont 0,9%)	4,30 %	3,09 %	0,96 %	2,84 % (dont 0,9%)	3,34 %	2,13 %				8
FR0013247749	DORVAL MANAGEURS SMID CAP EURO	DORVAL AM	5	-11,61 %	-4,68 %	2,48 % (dont 1,0%)	-14,09 %	-7,16 %	0,96 %	3,44 % (dont 1,0%)	-15,05 %	-8,12 %	●			8
FR0013391513	PALATINE EUROPE SUST EMPL PALATINE R	PALATINE ASSET MANAGEMENT	4	1,31 %	8,11 %	2,37 % (dont 1,0%)	-1,06 %	5,74 %	0,96 %	3,33 % (dont 1,0%)	-2,02 %	4,78 %	●			9
LU0147944259	HARRIS ASSOCIATES GLOBAL EQUITY FUND RA	NIMI	5	10,71 %	7,97 %	2,24 % (dont 1,0%)	8,47 %	5,73 %	0,96 %	3,20 % (dont 1,0%)	7,51 %	4,77 %				6
LU0284396016	DNCA INVEST VALUE EUROPE A	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	4	16,54 %	8,16 %	2,18 % (dont 0,9%)	14,36 %	5,98 %	0,96 %	3,14 % (dont 0,9%)	13,40 %	5,02 %	●			8
LU0383783841	DNCA INVEST BEYOND GLOBAL LEADERS A	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	4	7,71 %	3,33 %	2,21 % (dont 0,9%)	5,49 %	1,11 %	0,96 %	3,17 % (dont 0,9%)	4,53 %	0,15 %	●			9
LU0552643339	MIROVA EUROPE SUSTAINABLE EQUITY FUND	MIROVA	4	6,39 %	5,46 %	2,15 % (dont 1,1%)	4,24 %	3,31 %	0,96 %	3,11 % (dont 1,1%)	3,28 %	2,35 %	●			9
LU0870553459	DNCA INVEST SRI EUROPE GROWTH B	DNCA Finance	4	0,75 %	6,67 %	2,60 % (dont 1,1%)	-1,85 %	4,07 %	0,96 %	3,56 % (dont 1,1%)	-2,81 %	3,11 %	●			8
LU0914729966	MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND R	NIMI	4	21,15 %	12,17 %	1,92 % (dont 1,1%)	19,23 %	10,25 %	0,96 %	2,88 % (dont 1,1%)	18,27 %	9,29 %	●			9
LU0914731947	MIROVA EURO SUSTAINABLE EQUITY FUND	MIROVA	4	12,04 %	6,56 %	1,95 % (dont 1,1%)	10,09 %	4,61 %	0,96 %	2,91 % (dont 1,1%)	9,13 %	3,65 %	●			9
LU0914733059	MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY FUND	MIROVA	4	-4,59 %	3,34 %	2,07 % (dont 1,1%)	-6,66 %	1,27 %	0,96 %	3,03 % (dont 1,1%)	-7,62 %	0,31 %	●	●		9
LU1490785091	DNCA INVEST SRI NORDEN EUROPE A	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	4	10,68 %	9,88 %	1,96 % (dont 0,8%)	8,72 %	7,92 %	0,96 %	2,92 % (dont 0,8%)	7,76 %	6,96 %	●			8
LU1907595398	DNCA INVEST BEYOND SEMPEROSA	DNCA Finance	4	2,59 %	6,36 %	1,95 % (dont 0,8%)	0,64 %	4,41 %	0,96 %	2,91 % (dont 0,8%)	-0,32 %	3,45 %	●			9
LU1951198644	THEMATICS AI & ROBOTICS FUND H-R A	NIMI	5	8,99 %	NC	2,16 % (dont 0,9%)	6,83 %	NC	0,96 %	3,12 % (dont 0,9%)	5,87 %	NC	●			8
LU1951202693	THEMATICS META FUND H-R/A	NIMI	5	7,05 %	7,09 %	2,19 % (dont 0,9%)	4,86 %	4,90 %	0,96 %	3,15 % (dont 0,9%)	3,90 %	3,94 %	●			8

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)				
LU1951224077	THEMATICS SAFETY FUND H-R A	NIMI	5	10,80 %	NC	2,27 % (dont 0,9%)		8,53 %	NC	0,96 %	3,23 % (dont 0,9%)		7,57 %	NC	●			9
LU1951227419	THEMATICS WATER FUND H-R A	NIMI	4	0,22 %	NC	2,15 % (dont 0,9%)		-1,93 %	NC	0,96 %	3,11 % (dont 0,9%)		-2,89 %	NC	●			9
LU1956003765	MIROVA WOMEN LEADERS & DVSTY EQ RC	NIMI	4	21,34 %	10,95 %	1,94 % (dont 1,1%)		19,40 %	9,01 %	0,96 %	2,90 % (dont 1,1%)		18,44 %	8,05 %	●			9
LU2217652812	DNCA Invest Global New World	DNCA Finance	5	27,81 %	12,74 %	1,88 % (dont 1,1%)		25,93 %	10,86 %	0,96 %	2,84 % (dont 1,1%)		24,97 %	9,90 %				8
LU2254337392	DNCA INVEST BEYOND CLIMATE	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	4	-3,35 %	NC	2,01 % (dont 0,8%)		-5,36 %	NC	0,96 %	2,97 % (dont 0,8%)		-6,32 %	NC	●			9
LU2326558017	THEMATICS WELLNESS H RA	Thematics AM	4	0,65 %	NC	2,17 % (dont 0,9%)		-1,52 %	NC	0,96 %	3,13 % (dont 0,9%)		-2,48 %	NC				9
LU2343999004	DNCA INVEST – EURO DIVIDEND GROWER	DNCA Finance	4	7,05 %	5,68 %	1,53 % (dont 0,9%)		5,52 %	4,14 %	0,96 %	2,49 % (dont 0,9%)		4,56 %	3,18 %				8
LU2595412391	DNCA INVEST GLOBAL SPORT A	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	4	10,91 %	NC	1,91 % (dont 0,8%)		9,00 %	NC	0,96 %	2,87 % (dont 0,8%)		8,04 %	NC	●			8
LU2703654348	DNCA INVEST BEYOND CLIMATE AD2C	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	4	-3,33 %	NC	1,94 % (dont 1,1%)		-5,27 %	NC	0,96 %	2,90 % (dont 1,1%)		-6,23 %	NC	●			9
LU1366712435	DNCA Invest Archer Mid-Cap Europe A EUR	DNCA Finance	4	8,99 %	10,41 %	1,80 % (dont 0,7%)		7,19 %	8,61 %	0,96 %	2,76 % (dont 0,7%)		6,23 %	7,65 %	●			8
FR001400MUW6	JOMON ACTIONS EUROPEENNES	VEGA IS	5	NC	NC	2,40 % (dont 0,7%)		NC	NC	0,96 %	3,36 % (dont 0,7%)		NC	NC				8
Fonds obligations																		
FR0010028985	MIROVA OBLI EURO RC	MIROVA	3	4,01 %	-1,12 %	1,01 % (dont 0,5%)		3,00 %	-2,13 %	0,96 %	1,97 % (dont 0,5%)		2,04 %	-3,09 %	●			9
FR0010078279	VEGA COURT TERME DYNAMIQUE R	VEGA IS	2	4,78 %	1,68 %	0,75 % (dont 0,2%)		4,03 %	0,93 %	0,96 %	1,71 % (dont 0,2%)		3,07 %	-0,03 %				8
FR0011007418	H2O EURO AGGREGATE R	H2O AM LLP	3	4,69 %	3,43 %	1,60 % (dont 0,4%)		3,09 %	1,83 %	0,96 %	2,56 % (dont 0,4%)		2,13 %	0,87 %				6
FR0011311414	OSTRUM SRI EURO BONDS 3-5 E	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	2	2,33 %	-0,36 %	0,57 % (dont 0,3%)		1,76 %	-0,93 %	0,96 %	1,53 % (dont 0,3%)		0,80 %	-1,89 %	●			8
LU0284393930	DNCA INVEST CREDIT CONVICTION A EUR	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	2	9,78 %	2,75 %	1,38 % (dont 0,5%)		8,40 %	1,37 %	0,96 %	2,34 % (dont 0,5%)		7,44 %	0,41 %				8
LU0552643842	MIROVA EURO GREEN&SUST CRP BD FD RA	MIROVA	2	5,20 %	-0,09 %	1,18 % (dont 0,6%)		4,02 %	-1,27 %	0,96 %	2,14 % (dont 0,6%)		3,06 %	-2,23 %	●			9
LU0914734701	MIROVA EURO GREEN&SUST BOND FUND RA	MIROVA	3	4,12 %	-1,02 %	1,15 % (dont 0,6%)		2,97 %	-2,17 %	0,96 %	2,11 % (dont 0,6%)		2,01 %	-3,13 %	●			9
LU0935220284	OSTRUM SRI TOTAL RETURN SOVEREIGN	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	2	0,89 %	0,15 %	0,77 % (dont 0,3%)		0,12 %	-0,62 %	0,96 %	1,73 % (dont 0,3%)		-0,84 %	-1,58 %	●			8
LU0935222066	OSTRUM SRI CREDIT SHRT DURATION R A	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	2	5,61 %	1,62 %	0,90 % (dont 0,4%)		4,71 %	0,72 %	0,96 %	1,86 % (dont 0,4%)		3,75 %	-0,24 %	●			8
LU0935235639	OSTRUM GLOBAL EMERGING BONDS	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	3	14,48 %	3,24 %	1,79 % (dont 0,8%)		12,69 %	1,45 %	0,96 %	2,75 % (dont 0,8%)		11,73 %	0,49 %				6
LU1472740767	MIROVA GLOBAL GREEN BOND FUND R/A	MIROVA	3	2,66 %	-1,45 %	1,37 % (dont 0,6%)		1,29 %	-2,82 %	0,96 %	2,33 % (dont 0,6%)		0,33 %	-3,78 %	●	●		9
LU2478819217	MIROVA EURO SHORT TERM SUSTAINABLE BOND FUND	NIMI	2	4,11 %	NC	1,21 % (dont 0,4%)		2,90 %	NC	0,96 %	2,17 % (dont 0,4%)		1,94 %	NC	●			9
LU2478873693	MIROVA EURO HIGH YIELD SUSTAINABLE BOND FUND	MIROVA	3	10,69 %	NC	3,00 % (dont 0,6%)		7,69 %	NC	0,96 %	3,96 % (dont 0,6%)		6,73 %	NC	●			9
FR0000003196	OSTRUM SOUVERAIN EURO SRI RC	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	3	1,72 %	-1,81 %	0,80 % (dont 0,4%)		0,92 %	-2,61 %	0,96 %	1,76 % (dont 0,4%)		-0,04 %	-3,57 %	●			8
FR0011405026	OSTRUM SRI CR 12 M L	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	2	5,18 %	2,10 %	0,47 % (dont 0,3%)		4,71 %	1,63 %	0,96 %	1,43 % (dont 0,3%)		3,75 %	0,67 %	●			8
FR0014009DB7	OSTRUM SRI CREDIT 6 M R	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	1	NC	NC	0,26 % (dont 0,1%)		NC	NC	0,96 %	1,22 % (dont 0,1%)		NC	NC				8
Fonds mixtes																		
FR0007051040	EUROSE C	DNCA Finance	3	4,52 %	3,66 %	1,52 % (dont 0,6%)		3,00 %	2,14 %	0,96 %	2,48 % (dont 0,6%)		2,04 %	1,18 %	●			8
FR0007371810	VEGA PATRIMOINE ISR RC	VEGA IS	3	4,10 %	4,35 %	1,88 % (dont 0,8%)		2,22 %	2,47 %	0,96 %	2,84 % (dont 0,8%)		1,26 %	1,51 %	●			8
FR0010229187	DORVAL CONVICTIONS PEA	DORVAL AM	4	7,52 %	4,79 %	1,91 % (dont 0,8%)		5,61 %	2,88 %	0,96 %	2,87 % (dont 0,8%)		4,65 %	1,92 %	●			8
FR0010289827	VEGA MONDE FLEXIBLE RC	VEGA IS	3	12,41 %	6,51 %	2,51 % (dont 1,1%)		9,90 %	4,00 %	0,96 %	3,47 % (dont 1,1%)		8,94 %	3,04 %				6

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 rétrocedés (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 rétrocedés (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)				
FR0010557967	DORVAL CONVICTIONS RC	DORVAL AM	4	7,80 %	5,53 %	2,07 % (dont 0,8%)	5,73 %	3,46 %	0,96 %	3,03 % (dont 0,8%)	4,77 %	2,50 %				
FR0010642280	ECOFI AGIR POUR LE CLIMAT C	ECOFI INVESTISSEMENTS	4	-9,31 %	2,11 %	2,32 % (dont 1,0%)	-11,63 %	-0,21 %	0,96 %	3,28 % (dont 1,0%)	-12,59 %	-1,17 %				
FR0010922690	SEEYOND FLEXIBLE PEA MT RC	SEEYOND SA	3	5,17 %	1,73 %	1,79 % (dont 1,1%)	3,38 %	-0,06 %	0,96 %	2,75 % (dont 1,1%)	2,42 %	-1,02 %				
FR0011005461	FRUCTI FLEXIBLE 100	NIMI	3	7,12 %	2,41 %	1,81 % (dont 1,0%)	5,31 %	0,60 %	0,96 %	2,77 % (dont 1,0%)	4,35 %	-0,36 %				
FR0012333201	ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE	NATIXIS INVEST MANAGERS INTL	3	11,12 %	5,42 %	1,19 % (dont 0,7%)	9,93 %	4,23 %	0,96 %	2,15 % (dont 0,7%)	8,97 %	3,27 %				
FR0012333219	ALLOCATION PILOTEE OFFENSIVE	NIMI	4	16,69 %	9,01 %	1,47 % (dont 0,7%)	15,22 %	7,54 %	0,96 %	2,43 % (dont 0,7%)	14,26 %	6,58 %				
FR0013300910	NATIXIS DIVERSIFIED SOLUTION	NATIXIS INVEST MANAGERS INTL	3	5,78 %	1,02 %	1,25 % (dont 0,6%)	4,53 %	-0,23 %	0,96 %	2,21 % (dont 0,6%)	3,57 %	-1,19 %				
FR0013333838	DORVAL GLOBAL CONSERVATIVE	DORVAL AM	2	5,17 %	3,18 %	1,35 % (dont 0,6%)	3,82 %	1,83 %	0,96 %	2,31 % (dont 0,6%)	2,86 %	0,87 %				
LU0935227537	NATIXIS CONSERVATIVE RISK PARITY RA	NATIXIS INVEST MANAGERS INTL	2	5,34 %	0,87 %	1,66 % (dont 0,8%)	3,68 %	-0,79 %	0,96 %	2,62 % (dont 0,8%)	2,72 %	-1,75 %				
LU1907594748	DNCA INVEST BEYOND ALTEROSA	DNCA Finance	3	6,47 %	1,82 %	1,61 % (dont 0,6%)	4,86 %	0,21 %	0,96 %	2,57 % (dont 0,6%)	3,90 %	-0,75 %				
LU1911611140	MIROVA EUROPE SUSTAINABLE ECONOMY FUND	MIROVA	3	5,34 %	3,00 %	2,11 % (dont 0,8%)	3,23 %	0,89 %	0,96 %	3,07 % (dont 0,8%)	2,27 %	-0,07 %				
LU2169557654	NATIXIS ESG CONSERVATIVE FUND	NIMI	2	6,28 %	NC	1,11 % (dont 0,2%)	5,17 %	NC	0,96 %	2,07 % (dont 0,2%)	4,21 %	NC				
LU2169558389	NATIXIS ESG MODERATE FUND	NIMI	3	8,31 %	NC	1,32 % (dont 0,3%)	6,99 %	NC	0,96 %	2,28 % (dont 0,3%)	6,03 %	NC				
LU2169559270	NATIXIS ESG DYNAMIC FUND	NIMI	4	10,17 %	NC	1,54 % (dont 0,3%)	8,63 %	NC	0,96 %	2,50 % (dont 0,3%)	7,67 %	NC				
Fonds immobiliers																
FR0010665661	OPCI FRANCEUROPE IMMO ISR	NIMI- AEW EUROPE	2	-1,94 %	NC	2,06 % (dont 0,6%)	-4,00 %	NC	0,96 %	3,02 % (dont 0,6%)	-4,96 %	NC				
Fonds spéculatifs																
FR0013196656	SELECTIZ	NATIXIS INVEST MANAGERS INTL	2	5,03 %	1,96 %	1,12 % (dont 0,5%)	3,91 %	0,84 %	0,96 %	2,08 % (dont 0,5%)	2,95 %	-0,12 %				
FR0013196680	SELECTIZ PLUS	NIMI	3	7,08 %	1,59 %	1,39 % (dont 0,7%)	5,69 %	0,20 %	0,96 %	2,35 % (dont 0,7%)	4,73 %	-0,76 %				
FR0013200243	VEGA ALPHA OPPORTUNITES ISR	VEGA IS	2	8,65 %	1,77 %	1,36 % (dont 0,6%)	7,29 %	0,41 %	0,96 %	2,32 % (dont 0,6%)	6,33 %	-0,55 %				
LU1694789451	DNCA INVEST ALPHA BONDS A	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	2	5,34 %	5,23 %	1,51 % (dont 0,5%)	3,83 %	3,72 %	0,96 %	2,47 % (dont 0,5%)	2,87 %	2,76 %				
Fonds monétaires																
FR0011563535	OSTRUM SRI MONEY R	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	1	4,10 %	1,57 %	0,36 % (dont 0,2%)	3,74 %	1,21 %	0,96 %	1,32 % (dont 0,2%)	2,78 %	0,25 %				

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.