

Document d'Information Précontractuelle

Contrat

MILLEVIE ESSENTIELLE 2 – Service de Gestion déléguée

BPCE Vie

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.

Dernière mise à jour le 30/06/2022

Unités de compte

Ce document présente, au titre de l'année écoulée, les informations détaillées de performance et frais de gestion relatives aux supports financiers en unité de compte proposés dans le cadre d'un service de gestion déléguée. 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, les 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 service de gestion déléguée.

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.

Les documents d'information clé pour l'investisseur de chacun des supports financiers proposés vous sont remis sur simple demande 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.

Certaines unités de compte proposées dans le cadre d'un service de gestion déléguée sont labellisées. Parfois appelées "responsables", "durables" ou "vertes", il s'agit d'investissements spécifiquement destinés à financer des projets à vocation sociale ou environnementale.

La part d'unités de compte labellisées proposées dans le cadre du service de gestion déléguée de ce contrat est de **52,94%**. Elle porte sur les trois principaux labels français ISR, Greenfin et Finansol dont vous retrouverez la définition au sein du lexique. Elles sont reconnaissables ci-

dessous via ce pictogramme



SO : sans objet. Support créé au cours de l'année de référence ou suivante.
NC : information non communiquée

Les supports indiqués ci-dessous sont communs à tous les profils de gestion.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2021 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2021 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Frais totaux (B+C)	Taux de rétrocessions de commissions
Supports communs à tous les profils de gestion									
LU1694789535	DNCA INVEST ALPHA BONDS B EUR	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	5,71%	1,40%	4,31%	0,95%	3,36%	2,35%	0,63%
LU0870553459	DNCA INVEST SRI EUROPE GROWTH B	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	39,93%	2,38%	37,55%	0,95%	36,60%	3,33%	1,08%
LU1429562413	HARRIS ASSO US EQ FD	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	25,00%	0,70%	24,30%	0,95%	23,35%	1,65%	0,85%
LU0914729966	MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	27,40%	1,60%	25,80%	0,95%	24,85%	2,55%	1,09%
LU1951204046	THEMATICS META	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	24,86%	2,00%	22,86%	0,95%	21,91%	2,95%	0,88%
FR0013299047	VEGA DISRUPTION R	VEGA INVESTMENT MANAGERS	15,67%	1,40%	14,27%	0,95%	13,32%	2,35%	0,72%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2021 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2021 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Frais totaux (B+C)	Taux de rétrocessions de commissions
Supports communs à tous les profils de gestion									
FR0011037894	VEGA EURO RENDEMENT RC ISR	VEGA INVESTMENT MANAGERS	6,04%	1,20%	4,84%	0,95%	3,89%	2,15%	0,61%
FR0010626796	VEGA EUROPE CONVICTIONS RC ISR	VEGA INVESTMENT MANAGERS	22,49%	1,19%	21,30%	0,95%	20,35%	2,14%	1,05%
FR0007479365	VEGA FRANCE CONVICTIONS RC	VEGA INVESTMENT MANAGERS	25,14%	1,50%	23,64%	0,95%	22,69%	2,45%	1,05%
FR0013462744	VEGA TRANSFORMATION RESPONSABLE	VEGA INVESTMENT MANAGERS	21,20%	2,05%	19,15%	0,95%	18,20%	3,00%	0,68%

Les supports indiqués ci-dessous sont propres au profil de gestion indiqué.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2021 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2021 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Frais totaux (B+C)	Taux de rétrocessions de commissions
Profil de gestion EQUILIBRE									
LU1472740767	MIROVA GLOBAL GREEN BOND FUND	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-3,08%	0,80%	-3,88%	0,95%	-4,83%	1,75%	0,56%
FR0013311487	OSTRUM CASH EURIBOR TC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-0,48%	0,07%	-0,55%	0,95%	-1,50%	1,02%	0,00%
LU0935235639	OSTRUM GLOBAL EMERGING BONDS RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	4,65%	1,10%	3,55%	0,95%	2,60%	2,05%	0,76%
FR0000444531	VEGA EURO SPREAD	VEGA INVESTMENT MANAGERS	-0,62%	0,96%	-1,58%	0,95%	-2,53%	1,91%	0,50%
Profil de gestion VITALITE									
FR0010058008	DNCA VALUE EUROPE C	DNCA FINANCE	19,89%	2,39%	17,50%	0,95%	16,55%	3,34%	1,08%
LU1472740767	MIROVA GLOBAL GREEN BOND FUND	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-3,08%	0,80%	-3,88%	0,95%	-4,83%	1,75%	0,56%
FR0013311487	OSTRUM CASH EURIBOR TC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-0,48%	0,07%	-0,55%	0,95%	-1,50%	1,02%	0,00%
FR0000444531	VEGA EURO SPREAD	VEGA INVESTMENT MANAGERS	-0,62%	0,96%	-1,58%	0,95%	-2,53%	1,91%	0,50%
Profil de gestion AUDACE									
FR0010058008	DNCA VALUE EUROPE C	DNCA FINANCE	19,89%	2,39%	17,50%	0,95%	16,55%	3,34%	1,08%
LU1435385593	LOOMIS U.S. GROWTH EQUITY FUND HEDG	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	17,71%	1,75%	15,96%	0,95%	15,01%	2,70%	0,75%
FR0010521575	MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	17,07%	0,50%	16,57%	0,95%	15,62%	1,45%	1,13%

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.

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.

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.

Taux de rétrocessions de Commission : 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.

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.

Label Greenfin : Le label Greenfin a pour objectif de mobiliser une partie de l'épargne au bénéfice de la transition énergétique et écologique. Créé par le ministère de la Transition écologique et solidaire, il garantit la qualité verte des fonds d'investissement. Il s'adresse aux acteurs financiers qui agissent au service du bien commun grâce à des pratiques transparentes et durables. Ce label exclut les fonds qui investissent dans des entreprises opérant dans le secteur nucléaire et les énergies fossiles. Il est délivré par trois organismes : Novethic, EY France et Afnor Certification.

Label Finansol : Ce label est attribué par l'association Finansol, 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. L'obtention de ce label nécessite d'adhérer à l'association Finansol. Son attribution est néanmoins décidée par un comité d'experts indépendants.