

Document d'Information Précontractuelle

Contrat

HORIZEO 2 – Assurance vie

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 unités de compte proposés par ce contrat.

Bien que non présenté dans ce document, spécifique aux supports en unités de compte proposés dans le cadre de la gestion libre, le fonds en euros et la gestion sous mandat sont également disponibles au sein de votre contrat. Pour ces dernières, vous trouverez les informations dans le document d'information précontractuelle de ce contrat dédié à la gestion sous mandat.

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 ce contrat 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 au sein de ce contrat dans le cadre de la gestion libre est de **61,96%**. Elle porte sur les trois principaux labels français ISR, Greenfin et Finansol dont vous retrouverez la définition au sein du lexique ainsi que la liste détaillée dans les tableaux qui suivent.

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
LABEL ISR									
FR0007076930	CENTIFOLIA (C)	DNCA FINANCE	21,74%	2,39%	19,35%	0,80%	18,55%	3,19%	1,08%
FR0010021733	DNCA ACTIONS EURO RC	DNCA FINANCE	23,49%	0,55%	22,94%	0,80%	22,14%	1,35%	0,86%
FR0000003170	DNCA ACTIONS SM & MID CAP FRANCE A	DNCA FINANCE	17,29%	0,85%	16,44%	0,80%	15,64%	1,65%	1,12%
FR0010678359	DNCA CONVERTIBLES EUROPE R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	2,61%	1,88%	0,73%	0,80%	-0,07%	2,68%	1,06%
FR0010259374	DNCA EURO DIVIDEND GROWER RC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	NC	1,20%	NC	0,80%	NC	2,00%	0,92%
LU0383783841	DNCA INVEST BEYD GBL LEADERS A EUR	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	12,01%	1,97%	10,04%	0,80%	9,24%	2,77%	0,90%
LU0309082369	DNCA INVEST BEYD INFRA & TRANS (A)	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	9,16%	2,00%	7,16%	0,80%	6,36%	2,80%	0,90%
LU1907594748	DNCA INVEST BEYOND ALTEROSA	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	3,97%	1,40%	2,57%	0,80%	1,77%	2,20%	0,63%
LU0284393930	DNCA INVEST BEYOND EUROPEAN BD OPPO	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	1,98%	1,00%	0,98%	0,80%	0,18%	1,80%	0,45%

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
LABEL ISR									
LU1907595398	DNCA INVEST BEYOND SEMPEROSA A EUR	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	21,47%	1,80%	19,67%	0,80%	18,87%	2,60%	0,81%
LU0870553459	DNCA INVEST SRI EUROPE GROWTH B	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	39,93%	2,38%	37,55%	0,80%	36,75%	3,18%	1,08%
LU1490785091	DNCA INVEST SRI NORDEN EUROPE A	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	40,63%	2,00%	38,63%	0,80%	37,83%	2,80%	0,90%
FR0012316180	DNCA OPPORTUNITÉS ZONE EURO	DNCA FINANCE	31,77%	2,00%	29,77%	0,80%	28,97%	2,80%	0,90%
FR0010229187	DORVAL CONVICTIONS PEA	DORVAL ASSET MANAGEMENT	12,33%	0,00%	12,33%	0,80%	11,53%	0,80%	0,80%
FR0010557967	DORVAL CONVICTIONS RC	DORVAL ASSET MANAGEMENT	13,55%	1,49%	12,06%	0,80%	11,26%	2,29%	0,80%
FR0013333838	DORVAL GLOBAL CONVICTIONS PATRIMOIN	DORVAL ASSET MANAGEMENT	2,74%	0,00%	2,74%	0,80%	1,94%	0,80%	0,60%
FR0011038785	DORVAL MANAGERS EUROPE C	DORVAL ASSET MANAGEMENT	12,37%	0,00%	12,37%	0,80%	11,57%	0,80%	0,90%
FR0010158048	DORVAL MANAGEURS	DORVAL ASSET MANAGEMENT	16,44%	2,00%	14,44%	0,80%	13,64%	2,80%	1,00%
FR0013247749	DORVAL MANAGEURS SMID CAP EURO	DORVAL ASSET MANAGEMENT	12,54%	0,00%	12,54%	0,80%	11,74%	0,80%	1,00%
FR0007051040	EUROSE PART C	DNCA FINANCE	8,57%	1,40%	7,17%	0,80%	6,37%	2,20%	0,63%
FR0000437774	FRUCTI ACTIONS FRANCE	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	NC	1,25%	NC	0,80%	NC	2,05%	1,35%
FR0000029563	FRUCTIFRANCE C EURO	DNCA FINANCE	24,24%	1,55%	22,69%	0,80%	21,89%	2,35%	0,99%
FR0010702084	INSERTION EMPLOIS DYNAMIQUE RC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	21,53%	1,35%	20,18%	0,80%	19,38%	2,15%	1,18%
FR0012925774	MIROVA ACTIONS EURO C	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	19,21%	2,40%	16,81%	0,80%	16,01%	3,20%	0,96%
FR0000976292	MIROVA ACTIONS EUROPE C	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	13,07%	2,26%	10,81%	0,80%	10,01%	3,06%	1,39%
FR0010091173	MIROVA ACTIONS MONDE	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	25,98%	0,16%	25,82%	0,80%	25,02%	0,96%	1,09%
FR0010609552	MIROVA EMPLOI FRANCE	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	21,94%	1,89%	20,05%	0,80%	19,25%	2,69%	1,25%
LU0914734701	MIROVA EURO GREEN&SUST BOND FUND RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-2,59%	0,80%	-3,39%	0,80%	-4,19%	1,60%	0,56%
LU0552643842	MIROVA EURO GREEN&SUST CRP BD FD RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-0,99%	0,80%	-1,79%	0,80%	-2,59%	1,60%	0,56%
LU0914731947	MIROVA EURO SUSTAINABLE EQ FD RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	18,10%	1,60%	16,50%	0,80%	15,70%	2,40%	1,09%
LU0914733059	MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL E.F R/A	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	17,97%	1,60%	16,37%	0,80%	15,57%	2,40%	1,09%
FR0010521575	MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	17,07%	0,50%	16,57%	0,80%	15,77%	1,30%	1,13%
LU1911611140	MIROVA EUROPE SUSTAINABLE ECONOMY	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	7,64%	1,20%	6,44%	0,80%	5,64%	2,00%	0,83%

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
LABEL ISR									
LU0552643339	MIROVA EUROPE SUSTAINABLE EQUITY FD	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	12,72%	1,60%	11,12%	0,80%	10,32%	2,40%	1,09%
LU1472740767	MIROVA GLOBAL GREEN BOND FUND	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-3,08%	0,80%	-3,88%	0,80%	-4,68%	1,60%	0,56%
LU0914729966	MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	27,40%	1,60%	25,80%	0,80%	25,00%	2,40%	1,09%
FR0010028985	MIROVA OBLI EURO RC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-2,55%	0,80%	-3,35%	0,80%	-4,15%	1,60%	0,67%
LU1956003765	MIROVA WOMEN LEADERS EQUITY FUND	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	16,95%	1,60%	15,35%	0,80%	14,55%	2,40%	1,10%
LU2169559270	NATIXIS ESG DYNAMIC FUND	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	20,29%	0,80%	19,49%	0,80%	18,69%	1,60%	0,28%
LU2326557985	NIFLI THEMATIC WELLNESS FUND R A	THEMATICS AM	SO	SO	SO	0,80%	SO	SO	NC
LU0935220284	OSTRUM EURO BONDS OPPORTUNITIES 12	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	0,33%	0,40%	-0,07%	0,80%	-0,87%	1,20%	0,30%
FR0010657387	OSTRUM SOUVERAINS EURO 1-3 R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-0,55%	0,70%	-1,25%	0,80%	-2,05%	1,50%	0,34%
FR0010885210	OSTRUM SRI MONEY PLUS RC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-0,26%	0,24%	-0,50%	0,80%	-1,30%	1,04%	0,00%
FR0011563535	OSTRUM SRI MONEY R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-0,03%	0,50%	-0,53%	0,80%	-1,33%	1,30%	0,00%
LU0935231216	SEYYOND GLOBAL MINVOL RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	19,57%	1,60%	17,97%	0,80%	17,17%	2,40%	1,09%
LU1951198644	THEMATICS AI ROBOTICS H-R A	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	26,12%	2,00%	24,12%	0,80%	23,32%	2,80%	0,88%
LU1951202693	THEMATICS META H-R A	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	14,96%	2,00%	12,96%	0,80%	12,16%	2,80%	0,88%
LU1951224077	THEMATICS SAFETY H-R A	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	9,79%	2,00%	7,79%	0,80%	6,99%	2,80%	0,88%
LU1951227419	THEMATICS WATER H-R A	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	29,55%	2,00%	27,55%	0,80%	26,75%	2,80%	0,88%
LU2326558017	THEMATICS WELLNESS H RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	NC	2,00%	NC	0,80%	NC	2,80%	0,00%
FR0013200243	VEGA ALPHA OPPORTUNITES	VEGA INVESTMENT MANAGERS	-1,49%	1,20%	-2,69%	0,80%	-3,49%	2,00%	0,61%
FR0010242461	VEGA EURO OPPORTUNITES RC ISR	VEGA INVESTMENT MANAGERS	18,21%	2,05%	16,16%	0,80%	15,36%	2,85%	1,13%
FR0011037894	VEGA EURO RENDEMENT RC ISR	VEGA INVESTMENT MANAGERS	6,04%	1,20%	4,84%	0,80%	4,04%	2,00%	0,61%
FR0010626796	VEGA EUROPE CONVICTIONS RC ISR	VEGA INVESTMENT MANAGERS	22,49%	1,19%	21,30%	0,80%	20,50%	1,99%	1,05%
FR0010458190	VEGA FRANCE OPPORTUNITES RC ISR	VEGA INVESTMENT MANAGERS	24,03%	2,05%	21,98%	0,80%	21,18%	2,85%	1,07%
FR0007371810	VEGA PATRIMOINE ISR RC	VEGA INVESTMENT MANAGERS	11,89%	1,30%	10,59%	0,80%	9,79%	2,10%	0,83%

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
LABEL GREENFIN									
LU0914733059	MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL E.F R/A	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	17,97%	1,60%	16,37%	0,80%	15,57%	2,40%	1,09%
LU1472740767	MIROVA GLOBAL GREEN BOND FUND	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-3,08%	0,80%	-3,88%	0,80%	-4,68%	1,60%	0,56%
LABEL FINANSOL									
FR0010702084	INSERTION EMPLOIS DYNAMIQUE RC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	21,53%	1,35%	20,18%	0,80%	19,38%	2,15%	1,18%
FR0010609552	MIROVA EMPLOI FRANCE	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	21,94%	1,89%	20,05%	0,80%	19,25%	2,69%	1,25%
Autres supports									
FR0012333201	ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	12,81%	1,43%	11,38%	0,80%	10,58%	2,23%	0,66%
FR0012333219	ALLOCATION PILOTEE OFFENSIVE	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	20,35%	1,47%	18,88%	0,80%	18,08%	2,27%	0,66%
FR0010042176	DNCA ACTIONS EURO MICRO CAPS R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	6,34%	2,00%	4,34%	0,80%	3,54%	2,80%	1,38%
FR0011891506	DNCA ACTIONS EURO PME R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	34,61%	0,00%	34,61%	0,80%	33,81%	0,80%	1,32%
FR0010666560	DNCA ACTIONS SM & MID CAP EURO R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	26,36%	2,48%	23,88%	0,80%	23,08%	3,28%	1,32%
FR0010354837	DNCA EVOLUTIF PEA	DNCA FINANCE	21,14%	2,39%	18,75%	0,80%	17,95%	3,19%	1,08%
LU2310057141	DNCA GLOBAL SPORT EQUITY R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	NC	0,00%	NC	0,80%	NC	0,80%	0,00%
LU2344314716	DNCA INVEST EURO SMART CITIES	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	18,67%	0,00%	18,67%	0,80%	17,87%	0,80%	0,00%
LU2344314120	DNCA INVEST EURO SMART CITIES A	DNCA FINANCE	SO	SO	SO	0,80%	SO	SO	SO
LU2217652812	DNCA INVEST GLOBAL NEW WORLD A2	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	17,43%	0,00%	17,43%	0,80%	16,63%	0,80%	0,77%
LU0284396016	DNCA INVEST VALUE EUROPE A	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	20,22%	1,98%	18,24%	0,80%	17,44%	2,78%	0,00%
FR0010058008	DNCA VALUE EUROPE C	DNCA FINANCE	19,89%	2,39%	17,50%	0,80%	16,70%	3,19%	1,08%
FR0011005461	FRUCTI FLEXIBLE 100	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	8,15%	1,80%	6,35%	0,80%	5,55%	2,60%	1,12%
FR0000437881	FRUCTIFONDS PROFIL 3	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	3,00%	0,60%	2,40%	0,80%	1,60%	1,40%	0,83%
FR0000437899	FRUCTIFONDS PROFIL 6	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	12,23%	1,35%	10,88%	0,80%	10,08%	2,15%	0,99%
FR0000437907	FRUCTIFONDS PROFIL 9	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	18,96%	0,80%	18,16%	0,80%	17,36%	1,60%	1,32%
FR0011007418	H2O EURO AGGREGATE	H2O AM EUROPE	0,96%	0,95%	0,01%	0,80%	-0,79%	1,75%	0,44%
LU0147944259	HARRIS ASSOCIATES GLOBAL EQUITY RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	28,16%	2,15%	26,01%	0,80%	25,21%	2,95%	0,95%

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
Autres supports									
FR0011010149	NATIXIS ACTIONS US GROWTH H-R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	18,38%	2,00%	16,38%	0,80%	15,58%	2,80%	1,19%
LU0935227537	NATIXIS CONSERVATIVE RISK PARITY RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	1,31%	1,20%	0,11%	0,80%	-0,69%	2,00%	0,83%
LU0935222066	OSTRUM EURO SHORT TERM CREDIT	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	0,13%	0,60%	-0,47%	0,80%	-1,27%	1,40%	0,43%
LU0935235639	OSTRUM GLOBAL EMERGING BONDS RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	4,65%	1,10%	3,55%	0,80%	2,75%	1,90%	0,76%
FR0007477625	OSTRUM SUSTAIN. EURO SOVEREIGN 1-3	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	1,16%	1,65%	-0,49%	0,80%	-1,29%	2,45%	0,27%
LU0085136942	ROBECO HIGH YIELD BONDS DH EUR CAP	ROBECO INSTITUTIONAL ASSET MGMT BV	3,48%	1,10%	2,38%	0,80%	1,58%	1,90%	0,50%
FR0010922690	SEAYOND FLEXIBLE PEA MT PART RC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	4,22%	2,03%	2,19%	0,80%	1,39%	2,83%	1,06%
LU1335435464	SEAYOND MULTI ASSET DIVERS GW R A	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	7,87%	1,40%	6,47%	0,80%	5,67%	2,20%	0,96%
FR0013196656	SELECTIZ	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	5,11%	1,29%	3,82%	0,80%	3,02%	2,09%	0,48%
FR0013196672	SELECTIZ PEA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	18,51%	1,96%	16,55%	0,80%	15,75%	2,76%	0,86%
FR0013196680	SELECTIZ PLUS	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	10,00%	1,55%	8,45%	0,80%	7,65%	2,35%	0,69%
FR0010058529	THEMATICS AAA CONSUMER RC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	18,36%	1,95%	16,41%	0,80%	15,61%	2,75%	0,99%
FR0010767624	VEGA GRANDE AMÉRIQUE	VEGA INVESTMENT MANAGERS	29,18%	2,34%	26,84%	0,80%	26,04%	3,14%	1,54%
FR0011493444	VEGA GRANDE EUROPE R	VEGA INVESTMENT MANAGERS	24,37%	2,15%	22,22%	0,80%	21,42%	2,95%	1,42%
FR0000979403	ZELIS ACTIONS EUROPEENNES	VEGA INVESTMENT MANAGERS	23,70%	0,79%	22,91%	0,80%	22,11%	1,59%	1,06%
FR0000982852	ZELIS ACTIONS MONDE	VEGA INVESTMENT MANAGERS	23,63%	0,81%	22,82%	0,80%	22,02%	1,61%	1,06%

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

En complément des supports financiers ci-dessus qui vous sont proposés de manière permanente, les supports temporaires suivants peuvent également être sélectionnés sous certaines conditions (période de commercialisation limitée, montant total des investissements limité). Si, au moment de votre adhésion, ces supports temporaires vous intéressent, votre conseiller vérifiera avec vous que leur commercialisation est toujours possible.

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
LABEL ISR									
FR0010665661	OPCI FRANCEUROPE IMMO ISR	AEW	3,18%	1,86%	1,32%	0,80%	0,52%	2,66%	0,82%
Autres supports									
FR0014008AO8	AVENIR RESPONSABLE	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	SO	SO	SO	0,80%	SO	SO	0,00%

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

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 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 dont une partie est reversée aux distributeurs. 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.