

Document d'Information Précontractuelle

Contrat

MILLEVIE INFINIE 2 – Orientation de gestion

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'une orientation de gestion. Il se compose de deux tableaux distincts, le premier répertorie les supports communs à toutes les orientations de gestion, le second répertorie les supports propres à chaque orientation.

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 orientation de gestion.

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'une orientation de gestion 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 des orientations de gestion de ce contrat est de **37,50%**. 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 toutes les orientations 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 toutes les orientations de gestion									
LU1481505755 	AAF-PARNASSUS US SUST EQS A EUR ACC	ABN AMRO INVESTMENT SOLUTIONS	37,30%	1,50%	35,80%	1,40%	34,40%	2,90%	0,71%
FR0010651224	BDL CONVICTIONS	BDL CAPITAL MANAGEMENT	23,59%	2,00%	21,59%	1,40%	20,19%	3,40%	0,75%
FR0010149302 	CARMIGNAC EMERGENTS	CARMIGNAC GESTION	-9,23%	1,50%	-10,73%	1,40%	-12,13%	2,90%	0,60%
LU0198731290	COLUMBIA THREADNEEDLE AMER EUR HEDG	THREADNEEDLE MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A.	25,23%	1,50%	23,73%	1,40%	22,33%	2,90%	0,00%
LU0870553459 	DNCA INVEST SRI EUROPE GROWTH B	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	39,93%	2,38%	37,55%	1,40%	36,15%	3,78%	1,08%

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 toutes les orientations de gestion									
LU0138007074	EDGEWOOD US SELECT EUR HEDGED	CARNE GLOBAL FUND MANAGERS (LUXEMBOURG) S.A.	22,98%	1,80%	21,18%	1,40%	19,78%	3,20%	0,40%
LU1429562413	HARRIS ASSO US EQ FD	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	25,00%	0,70%	24,30%	1,40%	22,90%	2,10%	0,85%
LU0607514980	INVESCO JAPANESE EQUITY ADVANTAGE	INVESCO MANAGEMENT S.A.	4,87%	2,00%	2,87%	1,40%	1,47%	3,40%	1,26%
LU2257980289	MANDARINE GLOBAL TRANSITION R	MANDARINE GESTION	27,07%	0,00%	27,07%	1,40%	25,67%	1,40%	0,98%
LU0914729966	MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	27,40%	1,60%	25,80%	1,40%	24,40%	3,00%	1,09%
FR0013311487	OSTRUM CASH EURIBOR TC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-0,48%	0,07%	-0,55%	1,40%	-1,95%	1,47%	0,00%
FR0013200243	VEGA ALPHA OPPORTUNITES	VEGA INVESTMENT MANAGERS	-1,49%	1,20%	-2,69%	1,40%	-4,09%	2,60%	0,61%
FR0013299047	VEGA DISRUPTION R	VEGA INVESTMENT MANAGERS	15,67%	1,40%	14,27%	1,40%	12,87%	2,80%	0,72%
FR0010242461	VEGA EURO OPPORTUNITES RC ISR	VEGA INVESTMENT MANAGERS	18,21%	2,05%	16,16%	1,40%	14,76%	3,45%	1,13%
FR0011037894	VEGA EURO RENDEMENT RC ISR	VEGA INVESTMENT MANAGERS	6,04%	1,20%	4,84%	1,40%	3,44%	2,60%	0,61%
FR0010626796	VEGA EUROPE CONVICTIONS RC ISR	VEGA INVESTMENT MANAGERS	22,49%	1,19%	21,30%	1,40%	19,90%	2,59%	1,05%
FR0010458190	VEGA FRANCE OPPORTUNITES RC ISR	VEGA INVESTMENT MANAGERS	24,03%	2,05%	21,98%	1,40%	20,58%	3,45%	1,07%
FR0013379054	VEGA MILLENNIALS	VEGA INVESTMENT MANAGERS	-0,89%	1,40%	-2,29%	1,40%	-3,69%	2,80%	0,72%

Les supports indiqués ci-dessous sont propres à l'orientation de gestion indiquée.

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
Orientation de gestion EQUILIBRE									
LU1694789535	DNCA INVEST ALPHA BONDS B EUR	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	5,71%	1,40%	4,31%	1,40%	2,91%	2,80%	0,63%
LU0599946893	DWS CONCEPT KALDEMORGEN	DWS INVESTMENT S.A.	10,76%	1,50%	9,26%	1,40%	7,86%	2,90%	0,00%
LU1331971769	ELEVA ABS RETURN EUROPE A1	ELEVA CAPITAL S.A.S.	7,48%	2,00%	5,48%	1,40%	4,08%	3,40%	1,08%
LU0616900774	EXANE FUNDS 2 EXANE PLEIADE	EXANE ASSET MANAGEMENT	0,09%	2,00%	-1,91%	1,40%	-3,31%	3,40%	0,50%
LU1093756242	FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRAT HEDGE	FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.À R.L.	3,24%	2,05%	1,19%	1,40%	-0,21%	3,45%	0,93%
LU1103307408	GS ABS RETURN TRACKER PTF OCS ACC H	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT FUND SERVICES LTD	5,48%	1,35%	4,13%	1,40%	2,73%	2,75%	0,00%

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
Orientation de gestion EQUILIBRE									
LU0599214011	JPM EMERGING MARKETS STRATEGIC BOND	JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À R.L.	-3,79%	1,00%	-4,79%	1,40%	-6,19%	2,40%	1,10%
IE00B9DCSJ09	LYXOR TIEDEMANN ARBITRAGE STRAT FD	LYXOR ASSET MANAGEMENT	5,81%	2,25%	3,56%	1,40%	2,16%	3,65%	0,00%
FR0013083680	M CONVERTIBLES AC EUR CAP	MONTPENSIER FINANCE	-2,66%	0,00%	-2,66%	1,40%	-4,06%	1,40%	0,40%
LU1433232854	PICTET TR-ATLAS P	PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA	7,77%	1,60%	6,17%	1,40%	4,77%	3,00%	0,50%
LU2147879543	TIK INTL CR ASS RC EUR C	TIKEHAU INVESTMENT MANAGEMENT	5,66%	0,00%	5,66%	1,40%	4,26%	1,40%	0,75%
FR0010078279	VEGA COURT TERME DYNAMIQUE R	VEGA INVESTMENT MANAGERS	0,04%	0,54%	-0,50%	1,40%	-1,90%	1,94%	0,24%
FR0000444531	VEGA EURO SPREAD	VEGA INVESTMENT MANAGERS	-0,62%	0,96%	-1,58%	1,40%	-2,98%	2,36%	0,50%
FR0014003KP5	VEGA EUROPE ACTIVE RC	VEGA INVESTMENT MANAGERS	SO	SO	SO	1,40%	SO	SO	NC
FR0007465083	VEGA OBLIGATIONS EURO C	VEGA INVESTMENT MANAGERS	-2,25%	1,02%	-3,27%	1,40%	-4,67%	2,42%	0,50%
FR0007371810	VEGA PATRIMOINE ISR RC	VEGA INVESTMENT MANAGERS	11,89%	1,30%	10,59%	1,40%	9,19%	2,70%	0,83%
Orientation de gestion VITALITE									
LU1848873714	ABERDEEN CHINA A SHARES AH EUR A	ABERDEEN	-6,23%	1,75%	-7,98%	1,40%	-9,38%	3,15%	0,88%
FR0013079761	BEST BUSINESS MODELS SRI RC	MONTPENSIER FINANCE	20,06%	0,00%	20,06%	1,40%	18,66%	1,40%	1,24%
LU1694789535	DNCA INVEST ALPHA BONDS B EUR	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	5,71%	1,40%	4,31%	1,40%	2,91%	2,80%	0,63%
FR0012316180	DNCA OPPORTUNITÉS ZONE EURO	DNCA FINANCE	31,77%	2,00%	29,77%	1,40%	28,37%	3,40%	0,90%
LU1331971769	ELEVA ABS RETURN EUROPE A1	ELEVA CAPITAL S.A.S.	7,48%	2,00%	5,48%	1,40%	4,08%	3,40%	1,08%
LU1111642408	ELEVA EUROPEAN SELECTION	ELEVA CAPITAL S.A.S.	29,10%	1,50%	27,60%	1,40%	26,20%	2,90%	0,68%
LU0616900774	EXANE FUNDS 2 EXANE PLEIADE	EXANE ASSET MANAGEMENT	0,09%	2,00%	-1,91%	1,40%	-3,31%	3,40%	0,50%
LU1093756242	FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRAT HEDGE	FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.À R.L.	3,24%	2,05%	1,19%	1,40%	-0,21%	3,45%	0,93%
LU1103307408	GS ABS RETURN TRACKER PTF OCS ACC H	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT FUND SERVICES LTD	5,48%	1,35%	4,13%	1,40%	2,73%	2,75%	0,00%
LU0165074666	HSBC GIF - EUROLAND VALUE AC	HSBC INVESTMENT FUNDS (LUXEMBOURG) S.A.	24,00%	1,50%	22,50%	1,40%	21,10%	2,90%	0,00%
LU0599214011	JPM EMERGING MARKETS STRATEGIC BOND	JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À R.L.	-3,79%	1,00%	-4,79%	1,40%	-6,19%	2,40%	1,10%
IE00B9DCSJ09	LYXOR TIEDEMANN ARBITRAGE STRAT FD	LYXOR ASSET MANAGEMENT	5,81%	2,25%	3,56%	1,40%	2,16%	3,65%	0,00%

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
Orientation de gestion VITALITE									
LU1378879248	MORGAN STANLEY ASIA OPPORTUNITY	MSIM FUND MANAGEMENT (IRELAND) LIMITED	-20,44%	1,60%	-22,04%	1,40%	-23,44%	3,00%	0,00%
LU0320896664	ROBECO BP US PREMIUM EQUITIES DH	ROBECO INSTITUTIONAL ASSET MGMT BV	23,76%	1,50%	22,26%	1,40%	20,86%	2,90%	0,75%
LU2147879543	TIK INTL CR ASS RC EUR C	TIKEHAU INVESTMENT MANAGEMENT	5,66%	0,00%	5,66%	1,40%	4,26%	1,40%	0,75%
LU2358392376	VARENNE VALEUR A EUR	VARENNE CAPITAL	21,34%	1,79%	19,55%	1,40%	18,15%	3,19%	NC
FR0010078279	VEGA COURT TERME DYNAMIQUE R	VEGA INVESTMENT MANAGERS	0,04%	0,54%	-0,50%	1,40%	-1,90%	1,94%	0,24%
FR0000444531	VEGA EURO SPREAD	VEGA INVESTMENT MANAGERS	-0,62%	0,96%	-1,58%	1,40%	-2,98%	2,36%	0,50%
FR0014003KP5	VEGA EUROPE ACTIVE RC	VEGA INVESTMENT MANAGERS	SO	SO	SO	1,40%	SO	SO	NC
FR0007479365	VEGA FRANCE CONVICTIONS RC	VEGA INVESTMENT MANAGERS	25,14%	1,50%	23,64%	1,40%	22,24%	2,90%	1,05%
FR0007465083	VEGA OBLIGATIONS EURO C	VEGA INVESTMENT MANAGERS	-2,25%	1,02%	-3,27%	1,40%	-4,67%	2,42%	0,50%
LU2028144173	VONTOBEL MTX SUST EM LEAD B ACC	VONTOBEL ASSET MANAGEMENT S.A.	1,56%	1,65%	-0,09%	1,40%	-1,49%	3,05%	0,00%
Orientation de gestion AUDACE									
LU1848873714	ABERDEEN CHINA A SHARES AH EUR A	ABERDEEN	-6,23%	1,75%	-7,98%	1,40%	-9,38%	3,15%	0,88%
FR0013079761	 BEST BUSINESS MODELS SRI RC	MONTPENSIER FINANCE	20,06%	0,00%	20,06%	1,40%	18,66%	1,40%	1,24%
FR0012316180	DNCA OPPORTUNITÉS ZONE EURO	DNCA FINANCE	31,77%	2,00%	29,77%	1,40%	28,37%	3,40%	0,90%
FR0010058008	DNCA VALUE EUROPE C	DNCA FINANCE	19,89%	2,39%	17,50%	1,40%	16,10%	3,79%	1,08%
LU1111642408	ELEVA EUROPEAN SELECTION	ELEVA CAPITAL S.A.S.	29,10%	1,50%	27,60%	1,40%	26,20%	2,90%	0,68%
LU0165074666	HSBC GIF - EUROLAND VALUE AC	HSBC INVESTMENT FUNDS (LUXEMBOURG) S.A.	24,00%	1,50%	22,50%	1,40%	21,10%	2,90%	0,00%
LU1240328812	INVESCO EURO EQ A EUR CAP	INVESCO MANAGEMENT S.A.	24,50%	1,50%	23,00%	1,40%	21,60%	2,90%	0,75%
LU1435385593	LOOMIS U.S. GROWTH EQUITY FUND HEDG	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	17,71%	1,75%	15,96%	1,40%	14,56%	3,15%	0,75%
LU1378879248	MORGAN STANLEY ASIA OPPORTUNITY	MSIM FUND MANAGEMENT (IRELAND) LIMITED	-20,44%	1,60%	-22,04%	1,40%	-23,44%	3,00%	0,00%
LU0320896664	ROBECO BP US PREMIUM EQUITIES DH	ROBECO INSTITUTIONAL ASSET MGMT BV	23,76%	1,50%	22,26%	1,40%	20,86%	2,90%	0,75%
LU2358392376	VARENNE VALEUR A EUR	VARENNE CAPITAL	21,34%	1,79%	19,55%	1,40%	18,15%	3,19%	NC
FR0007479365	VEGA FRANCE CONVICTIONS RC	VEGA INVESTMENT MANAGERS	25,14%	1,50%	23,64%	1,40%	22,24%	2,90%	1,05%
FR0010295212	VEGA GRANDE ASIE R	VEGA INVESTMENT MANAGERS	3,10%	2,33%	0,77%	1,40%	-0,63%	3,73%	1,54%
LU2028144173	VONTOBEL MTX SUST EM LEAD B ACC	VONTOBEL ASSET MANAGEMENT S.A.	1,56%	1,65%	-0,09%	1,40%	-1,49%	3,05%	0,00%

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.