

Document d'Information Précontractuelle

MILLEVIE PREMIUM 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 29/06/2023

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 orientations 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.

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 vise à distinguer des fonds d'investissement qui mettent en œuvre une 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.

Le 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

La part des supports financiers proposés au sein de ce contrat dans le cadre de l'orientation de gestion est de :

56,52 %
d'unités de compte labellisées
ISR, Greenfin et Finansol

65,22 %
de supports financiers « Article 8 »
(avec des caractéristiques
environnementales ou sociales)

17,39 %
de supports financiers
« Article 9 » (avec un objectif
d'investissement durable)



Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif 2022 (A)	Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de compte 2022 (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)	Label	Classification SFDR
Supports communs à tous les profils de gestion											
Fonds actions											
LU0552029406	AMUNDI FUNDS EQUITY LATIN AMERICA	AMUNDI	5	12,37%	2,05 % (dont 0,85%)	10,32%	1,40%	3,45 % (dont 0,85%)	8,92%		8
LU1313771187	CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY EMU C	CANDRIAM	4	-12,69%	1,89 % (dont 0,9%)	-14,58%	1,40%	3,29 % (dont 0,9%)	-15,98%	ISR	9
LU2217652812	DNCA INVEST GLOBAL NEW WORLD A2	DNCA FINANCE	5	-34,86%	1,82 % (dont 1,12%)	-36,68%	1,40%	3,22 % (dont 1,12%)	-38,08%		NC
LU0304955437	EDGEWOOD L SELECT US SELECT GROWTH EUR A CAP	EDGEWOOD MANAGEMENT	5	-35,92%	1,89 % (dont 0,4%)	-37,81%	1,40%	3,29 % (dont 0,4%)	-39,21%		8
FR000400434	ELAN FRANCE BEAR	ROTHSCHILD ET CIE GESTION	5	1,39%	0,24 % (dont 0,11%)	1,15%	1,40%	1,64 % (dont 0,11%)	-0,25%		6
LU1240328812	INVESCO EURO EQUITY FUND A EUR CAP	INVESCO AM	5	-3,73%	1,69 % (dont 0,75%)	-5,42%	1,40%	3,09 % (dont 0,75%)	-6,82%		8
LU1303940784	MANDARINE EUROPE MICROCAP R	MANDARINE GESTION	4	-22,10%	2,22 % (dont 0,98%)	-24,32%	1,40%	3,62 % (dont 0,98%)	-25,72%	ISR	8
LU0914733059	MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY FUND	MIROVA	4	-20,79%	1,84 % (dont 1,09%)	-22,63%	1,40%	3,24 % (dont 1,09%)	-24,03%	Greenfin ISR	9
LU0552643339	MIROVA EUROPE SUSTAINABLE EQUITY FUND	MIROVA	4	-13,25%	1,85 % (dont 1,09%)	-15,10%	1,40%	3,25 % (dont 1,09%)	-16,50%	ISR	9
LU0266117414	MS INV F US GROWTH FUND AH EURO HEDGED SHARE CLASS EUR	NIMI	6	-60,85%	1,68 % (dont 0,77%)	-62,53%	1,40%	3,08 % (dont 0,77%)	-63,93%		8
LU1435385593	NIF (LUX) I-LOOMIS SAYLES U.S. GROWTH EQUITY H-RA EUR CAP	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS SA	5	-29,71%	1,8 % (dont 0,75%)	-31,51%	1,40%	3,2 % (dont 0,75%)	-32,91%		NC
LU1481505755	PARNASSUS US ESG EQUITIES A	ABN AMRO INVESTMENT SOLUTIONS	5	-12,64%	1,69 % (dont 0,78%)	-14,33%	1,40%	3,09 % (dont 0,78%)	-15,73%	ISR	NC
IE00BF5FQ626	POLEN CAPITAL FOCUS U.S. GROWTH FD EUR CLASS RETAIL UNHEDGED	POLEN CAPITAL MANAGEMENT LLC	5	-33,66%	-0,3366	-35,21%	1,40%	-0,3366	-36,61%		6
FR0010187898	R-CO CONVICTION EQUITY VALUE EURO C	ROTHSCHILD ET CIE GESTION	5	-7,76%	1,88 % (dont 0,75%)	-9,64%	1,40%	3,28 % (dont 0,75%)	-11,04%		8
LU0198731290	THREADNEEDLE (LUX) AMERICAN AEH EUR CAP	THREADNEEDLE MANAGEMENT	5	-20,66%	3,3 % (dont 0,75%)	-23,96%	1,40%	4,7 % (dont 0,75%)	-25,36%		6
FR0007066725	TRUSTEAM ROC EUROPE	TrusTeam Finance	4	-20,86%	2,4 % (dont 1%)	-23,26%	1,40%	3,8 % (dont 1%)	-24,66%	ISR	NC
FR0013299047	VEGA DISRUPTION R-C EUR	VEGA IM	4	NC	NC	-33,39%	1,40%	NC	-34,79%		6
FR0010242461	VEGA EURO OPPORTUNITÉS ISR RC	VEGA IM	5	NC	NC	-22,26%	1,40%	NC	-23,66%	ISR	8
FR0007479365	VEGA FRANCE CONVICTIONS RC	VEGA IM	4	NC	NC	-18,95%	1,40%	NC	-20,35%		8
Fonds mixtes											
FR0013350725	VEGA DURABLE	Vega Investment Managers	3	NC	NC	-14,27%	1,40%	NC	-15,67%		NC
Fonds spéculatifs											
LU1469428814	THREADNEEDLE (LUX) PAN EUROPEAN ABSOLUTE ALPHA AE	THREADNEEDLE MANAGEMENT	3	-5,36%	3,35 % (dont 0,75%)	-8,71%	1,40%	4,75 % (dont 0,75%)	-10,11%		NC
Fonds monétaire											
FR0000293714	OSTRUM CASH EURIBOR	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	1	0,10%	0,06 % (dont 0,06%)	0,03%	1,40%	1,46 % (dont 0,06%)	-1,37%	ISR	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'actif 2022 (A)	Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de compte 2022 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	Label	Classification SFDR
Profil de gestion EQUILIBRE											
Fonds obligations											
LU1161527038	EDR FD-BOND ALLOCATION A EUR CAP	EDMOND DE ROTHSCHILD AM	2	-7,64%	1,35 % (dont 0,5%)	-8,99%	1,40%	2,75 % (dont 0,5%)	-10,39%		8
FR0010858498	LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL RC EUR	LAZARD FRERES GESTION SAS	3	-16,30%	1,69 % (dont 0,81%)	-17,99%	1,40%	3,09 % (dont 0,81%)	-19,39%		8
FR0013083680	M CONVERTIBLES AC EUR CAP	MONTPENSIER FINANCE	5	-11,43%	1,34 % (dont 0,4%)	-12,77%	1,40%	2,74 % (dont 0,4%)	-14,17%	ISR	8
FR0000444531	VEGA EURO SPREAD	VEGA IM	2	NC	NC	-9,66%	1,40%	NC	-11,06%		6
FR0007465083	VEGA OBLIGATIONS EURO ISR RC	VEGA IM	2	NC	NC	-19,78%	1,40%	NC	-21,18%	ISR	8
Fonds mixtes											
FR0014003KPS	VEGA EUROPE ACTIVE RC	VEGA IM	3	NC	NC	-16,19%	1,40%	NC	-17,59%	ISR	8
FR0007371810	VEGA PATRIMOINE ISR RC	VEGA IM	3	NC	NC	-13,30%	1,40%	NC	-14,70%	ISR	8
Fonds spéculatifs											
FR0010174144	BDL REMPART C	BDL CAPITAL MANAGEMENT	3	17,11%	2,25 % (dont 0,75%)	14,86%	1,40%	3,65 % (dont 0,75%)	13,46%		8
LU1694789535	DNCA INVEST ALPHA BONDS B	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	2	7,37%	1,52 % (dont 0,63%)	5,85%	1,40%	2,92 % (dont 0,63%)	4,45%		NC
LU1331971769	ELEVA UCITS FUND - ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE FUND A1 (EUR)	ELEVA CAPITAL	2	0,58%	2,76 % (dont 1,08%)	-2,18%	1,40%	4,16 % (dont 1,08%)	-3,58%		8
LU0616900774	EXANE PLEIADE FUND B EUR CAP	EXANE ASSET MANAGEMENT	2	3,58%	2,13 % (dont 0,5%)	1,45%	1,40%	3,53 % (dont 0,5%)	0,05%		8
LU0599214011	JPMORGAN EMERGING MARKETS STRATEGIC BD FD D (PERF) EUR HEGD	JPMORGAN AM	3	-14,40%	2,24 % (dont 1,1%)	-16,64%	1,40%	3,64 % (dont 1,1%)	-18,04%		8
LU1433232854	PICTET TR-ATLAS P EUR ACC	PICTET ASSET MANAGEMENT	2	-3,69%	1,95 % (dont 0,5%)	-5,64%	1,40%	3,35 % (dont 0,5%)	-7,04%		NC
Fonds monétaire											
FR0010078279	VEGA COURT TERME DYNAMIQUE R	VEGA IM	2	NC	NC	-3,22%	1,40%	NC	-4,62%		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'actif 2022 (A)	Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de compte 2022 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	Label	Classification SFDR
Profil de gestion VITALITE											
Fonds actions											
LU1848873714	ASI - CHINA A SHARE SUSTAINABLE EQUITY FUND	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA	5	-23,86%	2 % (dont 0,88%)	-25,86%	1,40%	3,4 % (dont 0,88%)	-27,26%		NC
FR0013079761	BEST BUSINESS MODELS SRI RC	MONTPENSIER FINANCE	4	-13,90%	2,47 % (dont 1,24%)	-16,37%	1,40%	3,87 % (dont 1,24%)	-17,77%	ISR	9
FR0012316180	DNCA OPPORTUN.ZONE EURO C FCP	DNCA FINANCE	5	-12,70%	2,05 % (dont 1,35%)	-14,75%	1,40%	3,45 % (dont 1,35%)	-16,15%	ISR	8
LU1378879248	MS INV FV ASIA OPPORTUNITY FUND AH EUR CAP	MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT	5	-23,24%	1,95 % (dont 0,88%)	-25,19%	1,40%	3,35 % (dont 0,88%)	-26,59%		8
LU0320896664	ROBECO BP US PREMIUM EQUITIES DH	ROBECO LUXEMBOURG SA	5	-5,35%	1,71 % (dont 0,75%)	-7,06%	1,40%	3,11 % (dont 0,75%)	-8,46%		8
FR0007479365	VEGA FRANCE CONVICTIONS RC	VEGA IM	4	NC	NC	-18,95%	1,40%	NC	-20,35%		8
Fonds obligations											
LU1161527038	EDR FD-BOND ALLOCATION A EUR CAP	EDMOND DE ROTHSCHILD AM	2	-7,64%	1,35 % (dont 0,5%)	-8,99%	1,40%	2,75 % (dont 0,5%)	-10,39%		8
FR0010858498	LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL RC EUR	LAZARD FRERES GESTION SAS	3	-16,30%	1,69 % (dont 0,81%)	-17,99%	1,40%	3,09 % (dont 0,81%)	-19,39%		8
FR0000444531	VEGA EURO SPREAD	VEGA IM	2	NC	NC	-9,66%	1,40%	NC	-11,06%		6
FR0007465083	VEGA OBLIGATIONS EURO ISR RC	VEGA IM	2	NC	NC	-19,78%	1,40%	NC	-21,18%	ISR	8
Fonds mixtes											
FR0014003KP5	VEGA EUROPE ACTIVE RC	VEGA IM	3	NC	NC	-16,19%	1,40%	NC	-17,59%	ISR	8
Fonds spéculatifs											
FR0010174144	BDL REMPART C	BDL CAPITAL MANAGEMENT	3	17,11%	2,25 % (dont 0,75%)	14,86%	1,40%	3,65 % (dont 0,75%)	13,46%		8
LU1694789535	DNCA INVEST ALPHA BONDS B	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	2	7,37%	1,52 % (dont 0,63%)	5,85%	1,40%	2,92 % (dont 0,63%)	4,45%		NC
LU1331971769	ELEVA UCITS FUND - ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE FUND A1 (EUR)	ELEVA CAPITAL	2	0,58%	2,76 % (dont 1,08%)	-2,18%	1,40%	4,16 % (dont 1,08%)	-3,58%		8
LU0616900774	EXANE PLEIADE FUND B EUR CAP	EXANE ASSET MANAGEMENT	2	3,58%	2,13 % (dont 0,5%)	1,45%	1,40%	3,53 % (dont 0,5%)	0,05%		8
LU0599214011	JPMORGAN EMERGING MARKETS STRATEGIC BD FD D (PERF) EUR HEGD	JPMORGAN AM	3	-14,40%	2,24 % (dont 1,1%)	-16,64%	1,40%	3,64 % (dont 1,1%)	-18,04%		8
Fonds monétaire											
FR0010078279	VEGA COURT TERME DYNAMIQUE R	VEGA IM	2	NC	NC	-3,22%	1,40%	NC	-4,62%		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'actif 2022 (A)	Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de compte 2022 (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)	Label	Classification SFDR
Profil de gestion AUDACE											
Fonds actions											
LU1848873714	ASI - CHINA A SHARE SUSTAINABLE EQUITY FUND	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA	5	-23,86%	2 % (dont 0,88%)	-25,86%	1,40%	3,4 % (dont 0,88%)	-27,26%		NC
FR0013079761	BEST BUSINESS MODELS SRI RC	MONTPENSIER FINANCE	4	-13,90%	2,47 % (dont 1,24%)	-16,37%	1,40%	3,87 % (dont 1,24%)	-17,77%	ISR	9
FR0012316180	DNCA OPPORTUN.ZONE EURO C FCP	DNCA FINANCE	5	-12,70%	2,05 % (dont 1,35%)	-14,75%	1,40%	3,45 % (dont 1,35%)	-16,15%	ISR	8
FR0010058008	DNCA VALUE EUROPE C	DNCA FINANCE	4	0,81%	2,41 % (dont 1,08%)	-1,60%	1,40%	3,81 % (dont 1,08%)	-3,00%	ISR	8
LU1240328812	INVESCO EURO EQUITY FUND A EUR CAP	INVESCO AM	5	-3,73%	1,69 % (dont 0,75%)	-5,42%	1,40%	3,09 % (dont 0,75%)	-6,82%		8
LU1378879248	MS INV F ASIA OPPORTUNITY FUND AH EUR CAP	MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT	5	-23,24%	1,95 % (dont 0,88%)	-25,19%	1,40%	3,35 % (dont 0,88%)	-26,59%		8
LU1435385593	NIF (LUX) I-LOOMIS SAYLES U.S. GROWTH EQUITY H RA EUR CAP	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS SA	5	-29,71%	1,8 % (dont 0,75%)	-31,51%	1,40%	3,2 % (dont 0,75%)	-32,91%		NC
LU0320896664	ROBECO BP US PREMIUM EQUITIES DH	ROBECO LUXEMBOURG SA	5	-5,35%	1,71 % (dont 0,75%)	-7,06%	1,40%	3,11 % (dont 0,75%)	-8,46%		8
FR0007479365	VEGA FRANCE CONVICTIONS RC	VEGA IM	4	NC	NC	-18,95%	1,40%	NC	-20,35%		8
FR0010295212	VEGA GRANDE ASIE R	VEGA IM	4	NC	NC	-19,93%	1,40%	NC	-21,33%		8

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.

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.

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

