

## Document d'informations clés

**Objectif**  
Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste le produit, quels risques, coûts, gains et pertes potentielles y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

**Produit**  
[Nom contrat] [Cap/Assurance-vie]  
**BPCE Vie**  
www.assurances.natixis.com  
Appeler le +33(0) 1 39 19 30 00 pour de plus amples informations  
Date mise à jour : 2021

En tant qu'intermédiaire du secteur de l'assurance, BPCE Vie est supervisée par l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution - 81 rue de la Harpe - 75435 Paris Cedex 09.

**En quoi consiste ce produit ?**  
Type : [Nom contrat] est un contrat : (1. Assurance vie : d'assurance de groupe sur la vie à adhésion facultative de type multi-supports avec fonds en euros) (2. Capitalisation : individuel de capitalisation) soumis à la loi française. Il est régi par le code des assurances et soumis à l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution. (1. Assurance Vie : il relève des branches 20 (Vie/décès) et 22 (assurances liées à des fonds d'investissement) du code des assurances. Ce contrat est souscrit par BPCE auprès de BPCE Vie.)  
(2. Cap) : Il relève de la branche 24 (capitalisation) du code des assurances.)

**Objectif :** l'objet principal de ce contrat réside dans la constitution d'un capital. (1. Assurance Vie : soit en cas de décès au profit ou de votre qualité d'adhérent et d'assuré, soit en cas de décès au profit ou de vos bénéficiaires que vous aurez désignés) (2. Cap) : en votre faveur au terme du contrat) (3. PEE : soit en cas de vie à votre profit en votre qualité d'adhérent et d'assuré, soit à l'arrivée au terme soit en cas de décès au profit du bénéficiaire que vous aurez désigné.) Vous choisissez la répartition de vos versements, sur le fonds en euros et/ou des unités de compte représentatives d'actions ou de parts d'organismes de placements collectifs (OPC), selon vos objectifs, votre horizon de placement et votre degré d'acceptation du risque. La valorisation de votre investissement (valeur de rachat) sera fonction de la valeur liquidative de chacune des unités de compte investies et du rendement du fonds en euros. Cette valeur ne sera définitivement fixée qu'au moment du décaissement partiel ou total du contrat.

Le fonds en euros fait l'objet d'un document d'informations clés spécifiques disponible en ligne sur [www.vie.bpce-vie.com](http://www.vie.bpce-vie.com).

Les unités de compte proposées représentent des titres de créances (ex : obligations), des parts d'organismes de placements collectifs, des parts de sociétés civiles de placement en immobilier et des parts de sociétés civiles immobilières. Un document d'informations spécifiques pour chaque unité de compte est disponible en ligne sur [www.737.com](http://www.737.com).

Le nombre d'unités de compte attribué est le rapport entre le montant net investi et la valeur liquidative de l'actif sous-jacent. L'assuré ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur. La valeur de rachat de votre contrat correspond à la somme des capitaux présents sur chacun des actifs sous-jacents retenus. Le valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur des actifs sous-jacents,

**Produit**

**Durée détention**

**Réclamation**

**Description produit**

**Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?**

Indicateur de risque

Il nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement. Toutefois, vous bénéficiez d'un système de protection des consommateurs (voir la section « Que se passe-t-il si BPCE Vie n'est pas en mesure d'effectuer les versements ? »). L'indicateur présente dans ce document ne tient pas compte de cette protection.

**Sanction de performance**  
La performance globale de votre contrat dépend des performances et des frais de chacun des supports investis dont vous trouverez le détail dans les documents d'informations spécifiques de ces derniers.  
De plus elle ne tient pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

L'indicateur de risque affiche l'échelle de risque des supports proposés au sein du contrat selon les normes de risques en vigueur. Chaque support dispose d'un indicateur de risque différent, notamment déterminé en fonction d'une période de détention recommandée, à trouver dans son document d'informations spécifiques.  
En fonction du support investi, tout ou partie de votre investissement net de frais peut être soit garanti, soit exposé à une perte totale ou partielle. Ces informations spécifiques relatives à ces éléments sont disponibles sur les documents d'informations spécifiques des supports.

**Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?**

**Délai de réflexion/rétractation :** en dehors du délai de renonciation existant, et détaillé ci-dessus, concernant la conclusion du contrat, il n'existe pas de délai de réflexion ou de renonciation concernant l'investissement effectué sur ce support.

Une fois le contrat conclu par une personne physique, il vous est possible d'y renoncer pendant trente jours calendaires révolus à compter de l'émission du certificat d'adhésion ou de souscription. Cette renonciation doit être faite par lettre recommandée avec avis de réception et adressée à BPCE Vie – département Relation et service clients – 4, rue des Pringues de Bercy – CB 61241 – 75580 Paris Cedex 12. L'intégralité des sommes versées vous est alors restituée. Lorsque le contrat est conclu par une personne morale, ce délai de renonciation n'existe pas.

**Durée de détention recommandée :** la durée du contrat recommandé dépend notamment de votre situation patrimoniale, de votre attitude vis-à-vis du risque, de votre régime fiscal en vigueur et des caractéristiques du contrat choisi. Vous êtes invité à vous renseigner auprès de votre conseiller ou de BPCE Vie.

**Conséquences potentielles d'une sortie du capital avant le terme :** vous avez la faculté d'effectuer, à tout moment et sans frais, un rachat total ou partiel au moyen de l'imprimé que votre assureur ou votre conseiller met à votre disposition sur simple demande. Le montant total disponible est égal à la valeur de rachat de votre contrat, diminuée, s'il y a lieu, de l'avance en cours, des impôts, taxes et prélèvements sociaux.

Selon le support investi, la sortie du capital avant le terme peut avoir des conséquences qui vous seront détaillées dans les documents présentant les caractéristiques essentielles dudit support.  
(Assurance-vie) : Le montant de la garantie plancher de votre contrat est notamment fonction d'une sortie d'un capital avant le terme que vous ayez pu effectuer, comme décrit dans la partie « En quoi consiste ce produit » du présent document.]

**Comment puis-je formuler une réclamation ?**

Vous pouvez vous adresser soit à votre intermédiaire habituel dans votre établissement bancaire du groupe BPCE dont vous êtes le client, soit directement à BPCE Vie – Service Informations/Réclamations – 4 rue des Pringues de Bercy – CB 61241 – 75580 Paris Cedex 12.

Si malgré ses efforts, vous n'êtes pas satisfait de la réponse de BPCE Vie, vous pouvez demander un avis du médiateur de l'assurance par une lettre recommandée avec avis de réception à Médiation de l'assurance – TSA 80110 – 75441 Paris Cedex 05. La charte de la médiation de l'assurance disponible sur le site [www.mediation-assurance.com](http://www.mediation-assurance.com) précise les modalités d'intervention du médiateur de l'assurance.

**Autres informations pertinentes**

Vous avez toujours la possibilité en cours de contrat de modifier la répartition de vos investissements par arbitrage d'une option d'investissement vers une autre. Cette opération donne lieu à l'application de frais d'arbitrage d'un taux maximal de (0,50%) du montant arbitré.

Pour toute information, veuillez contacter nos services.

**Autres**

**Risques encourus**

**Scénario en cas défaut débiteur**

**Que se passe-t-il si BPCE Vie n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?**

Il existe un fonds de garantie en cas de défaillance de BPCE Vie. Dans l'hypothèse où BPCE Vie ne pourrait plus faire face à ses engagements et ferait l'objet d'une liquidation, le fonds de garantie des assurés contre la défaillance de sociétés d'assurance de personnes a vocation à jouer en votre faveur. Il garantit jusqu'à concurrence de 70 000 € par assuré, souscripteur ou bénéficiaire pour tous les contrats conclus auprès de BPCE Vie. Les plafonnements et modalités sont détaillés dans le Code des assurances.

Le fait que vous pouvez subir en cas de défaillance de BPCE Vie est équivalente aux sommes supérieures à 70 000 €, sans limitation de montant, dont vous êtes créancier.

**Que va me coûter cet investissement ?**

La réduction du rendement nette (incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement) Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et occasionnels. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour tous périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissez le montant indiqué dans le tableau ci-dessous. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Support d'investissement	Si vous achetez après 1 an	Si vous achetez après 2 ans	Si vous achetez après 4 ans
<b>Support prime fixe</b>			
Coût de rachat	0,00%	0,00%	0,00%
Frais	0,00%	0,00%	0,00%
Mortalité	0,00%	0,00%	0,00%
Réduction du rendement annuel	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Support multi-investisseur</b>			
Coût de rachat	7,23%	10,00%	14,10%
Frais	0,00%	0,00%	0,00%
Mortalité	0,00%	0,00%	0,00%
Réduction du rendement annuel	7,23%	2,87%	1,77%

Note : les coûts de rendement net

**Les déductions de rendement sur le rendement par an**

Catégorie	Taux	Assurance plus cher	Support moins cher	Note
Coût ponctuel				
Coût de rachat	0,00%	0,00%		Le tableau ci-dessous indique : l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ; la signification des différentes catégories de coûts.
Coût récurrent				
Coût de transaction de courtage	0,00%	0,00%		Se fait uniquement le jour de l'opération de rachat dans le cadre d'une vente anticipée.
Frais de gestion	0,00%	0,00%		Se fait uniquement le jour de l'opération de rachat dans le cadre d'une vente anticipée.
Coût occasionnel				
Distributions Max sur Rendement	0,00%	0,00%		
Distributions Réinvestissement	0,00%	0,00%		

Le tableau ci-dessous indique : l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ; la signification des différentes catégories de coûts.

Les coûts que vous supportez effectivement dépendent du ou des supports investis. Vous trouverez les informations concernant ces supports sur le site internet [www.vie.bpce-vie.com](http://www.vie.bpce-vie.com).

**Frais**

Document d'Information Précontractuelle

Contrat

[Nom contrat] - [Cap/ 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 la Liberté - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09.

Dernière mise à jour le 17/11/2020

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, le fonds en euros est également disponible au sein de votre contrat.

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 clés 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](http://www.amf-france.org).

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2019 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2019 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Taux de rétrocessions de commissions
FR0010055529	AAA ACTIONS AGRO ALIMENTAIRE C	NATIXIS AM	21,60%	1,95%	19,65%	0,80%	18,85%	0,99%
FR0012333201	ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE	NATIXIS AM	16,66%	1,00%	15,66%	0,80%	14,86%	0,60%
FR0012333219	ALLOCATION PILOTEE OFFENSIVE	NATIXIS AM	21,06%	1,00%	20,06%	0,80%	19,26%	0,66%
FR0007074930	CENTIFOLIA (C)	DNCA FINANCE	15,32%	2,39%	12,93%	0,80%	12,13%	1,08%
FR0011300910	CROISSANCE DIVERSIFIEE R	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	9,34%	1,70%	7,64%	0,80%	6,84%	0,66%
FR0010666560	DNCA ACTIONS SM & MID CAP EURO R	NATIXIS AM	28,10%	2,48%	25,62%	0,80%	24,82%	1,32%
FR0000003170	DNCA ACTIONS SM & MID CAP FRANCE A	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	23,77%	1,50%	21,87%	0,80%	21,07%	1,18%
FR0010660142	DNCA CONVERTIBLES EURO R	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	6,09%	1,62%	4,47%	0,80%	3,67%	0,96%
FR0010674309	DNCA CONVERTIBLES EUROPE R	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	7,16%	1,61%	5,55%	0,80%	4,75%	0,96%
LU1907594748	DNCA INVEST BEYOND ALTEROSA A EUR C	DNCA FINANCE	11,75%	1,40%	10,35%	0,80%	9,55%	NC
LU0294939300	DNCA INVEST BEYOND EUROPEAN BOND OPPORTUNITIES	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	12,20%	NC	12,20%	0,80%	11,40%	NC

BPCE Vie - Société anonyme au capital social de 101 489 778 euros - 348 004 341 RCS Paris - Entreprise régie par le code des assurances - Siège social : 33, avenue Pierre Mendès France - 75013 Paris

Supports permanents

Produit

Description du document

Lexique

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 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) reversés 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.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2019 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2019 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Taux de rétrocessions de commissions
FR0011603035	OSTRUM SUSTAINABLE TRESORERIE R	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	-0,29%	0,55%	-0,84%	0,80%	-1,64%	0,01%
FR0010885210	OSTRUM TRESORERIE PLUS	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	-0,25%	0,24%	-0,49%	0,80%	-1,29%	0,05%
FR0013196656	SELECTIZ	NATIXIS AM	5,27%	0,99%	4,32%	0,80%	3,52%	0,48%
FR0013196672	SELECTIZ PEA	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	14,90%	1,55%	13,35%	0,80%	12,55%	0,88%
FR0013196680	SELECTIZ PLUS	NATIXIS AM	9,10%	1,25%	7,85%	0,80%	7,05%	0,69%
LU1901198644	THEMATICS AI & ROBOTICS FUND H-R A	NIMI	SO	SO	SO	0,80%	SO	SO
LU1901202693	THEMATICS META FUND HRIA EUR	NIMI	NC	NC	NC	0,80%	NC	NC
LU1901234077	THEMATICS SAFETY FUND H-R A	NIMI	SO	SO	SO	0,80%	SO	SO
LU1901227419	THEMATICS WATER FUND H-R A	NIMI	SO	SO	SO	0,80%	SO	SO
FR0011037884	VEGA EURO RENDEMENT	VEGA IM	8,98%	1,20%	7,78%	0,80%	6,98%	0,60%
FR0010426796	VEGA EUROPE CONVICTIONS	VEGA IM	26,84%	1,19%	25,65%	0,80%	24,85%	1,04%
FR0010767624	VEGA GRANDE AMERIQUE	VEGA IM	30,38%	3,17%	27,21%	0,80%	26,41%	1,54%
FR0007371910	VEGA PATRIMOINE RC	VEGA IM	18,17%	1,30%	16,87%	0,80%	16,07%	1,05%
FR0000974003	ZELIS ACTIONS EUROPEENNES	VEGA IM	25,44%	0,79%	24,65%	0,80%	23,85%	1,06%
FR0000982852	ZELIS ACTIONS MONDE	VEGA IM	27,01%	0,81%	26,20%	0,80%	25,40%	1,06%

SO : sans objet. Support créé au cours de l'année de référence ou ultérieure.  
 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 2019 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2019 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Taux de rétrocessions de commissions
FR0013521580	AMBITION DURABLE	NATIXIS	SO	SO	SO	0,80%	SO	SO
FR0010513926	IRISEA	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	SO	SO	SO	0,80%	SO	SO

SO : sans objet. Support créé au cours de l'année de référence ou ultérieure.

BPCE Vie - Société anonyme au capital social de 101 489 778 euros - 348 004 341 RCS Paris - Entreprise régie par le code des assurances - Siège social : 33, avenue Pierre Mendès France - 75013 Paris

Supports temporaires