Document d'Information Précontractuelle

Contrat

HORIZEO – 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 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 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.

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
FR0010058529	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%	0,66%
FR0012333219	ALLOCATION PILOTEE OFFENSIVE	NATIXIS AM	21,06%	1,00%	20,06%	0,80%	19,26%	0,66%
FR0007076930	CENTIFOLIA (C)	DNCA FINANCE	15,32%	2,39%	12,93%	0,80%	12,13%	1,08%
FR0013300910	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%	1,90%	21,87%	0,80%	21,07%	1,18%
FR0010660142	DNCA CONVERTIBLES EURO R	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	6,08%	1,62%	4,47%	0,80%	3,67%	0,96%
FR0010678359	DNCA CONVERTIBLES EUROPE R	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	9,13%	1,61%	7,53%	0,80%	6,73%	0,96%
LU1907594748	DNCA INVEST BEYOND ALTEROSA A EUR C	DNCA FINANCE	13,20%	1,40%	11,80%	0,80%	11,00%	NC
LU0284393930	DNCA INVEST BEYOND EUROPEAN BOND OPPPORTUNITIES	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	NC	NC	NC	0,80%	NC	NC

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
LU0383783841	DNCA INVEST BEYOND GLOBAL LEADERS A	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	27,74%	2,00%	25,74%	0,80%	24,94%	NC
LU0309082369	DNCA INVEST BEYOND INFRA. & TRAN A	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	NC	NC	NC	0,80%	NC	NC
LU1907595398	DNCA INVEST BEYOND SEMPEROSA A EUR C	DNCA FINANCE	28,46%	NC	NC	0,80%	NC	NC
FR0010557967	DORVAL CONVICTIONS	DORVAL FINANCE	-0,13%	1,49%	-1,62%	0,80%	-2,42%	0,80%
FR0013333838	DORVAL GLOBAL CONVICTIONS PATRIMOINE	DORVAL FINANCE	3,34%	1,20%	2,14%	0,80%	1,34%	0,60%
FR0007051040	EUROSE	DNCA FINANCE	7,86%	1,40%	6,46%	0,80%	5,66%	0,63%
FR0000437774	FRUCTI ACTIONS FRANCE C	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	28,10%	1,25%	26,85%	0,80%	26,05%	1,35%
FR0011005461	FRUCTI FLEXIBLE 100	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	9,23%	1,80%	7,43%	0,80%	6,63%	1,12%
FR0000437881	FRUCTIFONDS PROFIL 3	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	8,81%	0,60%	8,21%	0,80%	7,41%	0,75%
FR0000437899	FRUCTIFONDS PROFIL 6	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	14,54%	1,35%	13,19%	0,80%	12,39%	0,99%
FR0000437907	FRUCTIFONDS PROFIL 9	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	19,30%	0,80%	18,50%	0,80%	17,70%	1,32%
FR0000029563	FRUCTIFRANCE EURO (C)	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	28,14%	1,55%	26,59%	0,80%	25,79%	0,99%
FR0011007418	H2O EURO AGGREGATE	H2O AM LLP	SO	SO	SO	0,80%	SO	SO
FR0010702084	INSERTION EMPLOIS DYNAMIQUE R (C)	MIROVA	26,08%	1,35%	24,73%	0,80%	23,93%	0,93%
FR0012925774	MIROVA ACTIONS EURO C	MIROVA	27,84%	2,40%	25,44%	0,80%	24,64%	0,96%
FR0000976292	MIROVA ACTIONS EUROPE C	MIROVA	30,68%	1,45%	29,23%	0,80%	28,43%	1,39%
FR0010091173	MIROVA ACTIONS MONDE	MIROVA	33,66%	0,16%	33,50%	0,80%	32,70%	1,09%
FR0010609552	MIROVA EMPLOI FRANCE C	MIROVA	25,96%	0,10%	25,86%	0,80%	25,06%	0,93%
LU0914734701	MIROVA EURO GREEN & SUSTAINABLE BOND FUND	MIROVA	7,79%	0,80%	6,99%	0,80%	6,19%	0,51%
LU0552643842	MIROVA EURO GREEN & SUSTAINABLE CORPORATE BOND FUND	MIROVA	6,62%	0,80%	5,82%	0,80%	5,02%	0,51%

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
LU0914731947	MIROVA EURO SUSTAINABLE EQUITY FUND	MIROVA	NC	NC	NC	0,80%	NC	NC
LU0914733059	MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL E.F R A	MIROVA	31,69%	1,60%	30,09%	0,80%	29,29%	1,09%
FR0010521575	MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT C	MIROVA	32,02%	0,50%	31,52%	0,80%	30,72%	1,02%
LU1911611140	MIROVA EUROPE SUBSTAINABLE ECONOMY FUND R A EUR	MIROVA	17,92%	NC	NC	0,80%	NC	NC
LU0552643339	MIROVA EUROPE SUSTAINABLE EQUITY FUND	MIROVA	NC	NC	NC	0,80%	NC	NC
LU1472740767	MIROVA GLOBAL GREEN BOND	MIROVA	6,74%	0,80%	5,94%	0,80%	5,14%	0,51%
LU0914729966	MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY R A EUR CAP	MIROVA	33,45%	1,60%	31,85%	0,80%	31,05%	1,09%
FR0010028985	MIROVA OBLI EURO R (C)	MIROVA	7,86%	0,80%	7,06%	0,80%	6,26%	0,51%
LU1956003765	MIROVA WOMEN LEADERS EQUITY FUND R A (EUR)	MIROVA	NC	NC	NC	0,80%	NC	NC
FR0011010149	NATIXIS ACTIONS US GROWTH H-R	NATIXIS AM	25,91%	2,00%	23,91%	0,80%	23,11%	0,90%
LU0935227537	NATIXIS CONSERVATIVE RISK PARITY	NATIXIS AM	7,36%	1,20%	6,16%	0,80%	5,36%	0,75%
LU2169557654	NATIXIS ESG CONSERVATIVE FUND	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	NC	NC	NC	0,80%	NC	NC
LU2169559270	NATIXIS ESG DYNAMIC FUND	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	SO	SO	SO	0,80%	SO	SO
LU2169558389	NATIXIS ESG MODERATE FUND	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	NC	NC	NC	0,80%	NC	NC
FR0010665661	OPCI FRANCEUROPE IMMOBILIER	NAMI- AEW EUROPE	2,69%	1,86%	0,83%	0,80%	0,03%	0,82%
LU0935220284	OSTRUM EURO BONDS OPPORTUNITIES 12 MONTHS	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	-0,48%	0,61%	-1,09%	0,80%	-1,89%	NC
LU0935222066	OSTRUM EURO SHORT TERM CREDIT	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	1,39%	0,81%	0,58%	0,80%	-0,22%	0,39%
LU0935235639	OSTRUM GLOBAL EMERGIND BONDS R C	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	15,07%	1,32%	13,75%	0,80%	12,95%	NC
FR0010657387	OSTRUM SOUVERAINS EURO 1-3	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	-0,51%	0,70%	-1,21%	0,80%	-2,01%	0,32%
FR0007477625	OSTRUM SUSTAINABLE EURO SOVEREIGN 1-3 C	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	-0,21%	0,42%	-0,63%	0,80%	-1,43%	0,20%

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
FR0011563535	OSTRUM SUSTAINABLE TRESORERIE R	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	-0,29%	0,55%	-0,84%	0,80%	-1,64%	0,01%
FR0010885210	OSTRUM TRÉSORERIE PLUS	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	-0,25%	0,24%	-0,49%	0,80%	-1,29%	0,05%
FR0013196656	SELECTIZ	NATIXIS AM	5,27%	0,95%	4,32%	0,80%	3,52%	0,48%
FR0013196672	SELECTIZ PEA	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	14,90%	1,55%	13,35%	0,80%	12,55%	0,86%
FR0013196680	SELECTIZ PLUS	NATIXIS AM	9,10%	1,25%	7,85%	0,80%	7,05%	0,69%
LU1951198644	THEMATICS AI & ROBOTICS FUND H-R A	NIMI	SO	SO	SO	0,80%	SO	SO
LU1951202693	THEMATICS META FUND HR/A EUR	NIMI	NC	NC	NC	0,80%	NC	NC
LU1951224077	THEMATICS SAFETY FUND H-R A	NIMI	SO	SO	SO	0,80%	SO	SO
LU1951227419	THEMATICS WATER FUND H-R A	NIMI	SO	SO	SO	0,80%	SO	SO
FR0011037894	VEGA EURO RENDEMENT	VEGA IM	8,98%	1,20%	7,78%	0,80%	6,98%	0,60%
FR0010626796	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%
FR0007371810	VEGA PATRIMOINE RC	VEGA IM	18,17%	1,30%	16,87%	0,80%	16,07%	1,05%
FR0000979403	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 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 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
FR0013513926	IRISEA	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	SO	SO	SO	0,80%	SO	SO

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

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.