

Document d'Information Précontractuelle

Contrat

MILLEVIE ESSENTIELLE 2 – Service de Gestion déléguée

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 06/07/2021

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'un service de gestion déléguée. 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, 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 gestion déléguée.

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.

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 tous les profils de gestion.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2020 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2020 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Taux de rétrocessions de commissions
Supports communs à tous les profils de gestion								
LU1694789535	DNCA INVEST ALPHA BONDS B EUR	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	0,69%	1,40%	-0,71%	0,95%	-1,66%	0,63%
LU0870553459	DNCA INVEST EUROPE GROWTH B CAP	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	14,25%	2,38%	11,87%	0,95%	10,92%	1,08%
LU0914729966	MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY R A EUR CAP	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS SA	19,47%	1,60%	17,87%	0,95%	16,92%	1,09%
LU1435385593	NIF (LUX) I-LOOMIS SAYLES U.S. GROWTH EQUITY H-RA EUR CAP	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS SA	27,67%	1,75%	25,92%	0,95%	24,97%	NC
FR0013311487	OSTRUM CASH EURIBOR TC	VEGA IM	-0,18%	0,25%	-0,43%	0,95%	-1,38%	0,06%
LU1951229035	THEMATICS WATER FUND R A EUR C	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS SA	6,31%	2,00%	4,31%	0,95%	3,36%	0,88%
FR0013299047	VEGA DISRUPTION R-C EUR	VEGA IM	23,21%	2,00%	21,21%	0,95%	20,26%	1,32%
FR0010626796	VEGA EUROPE CONVICTIONS RC ISR	VEGA IM	3,18%	1,19%	1,99%	0,95%	1,04%	1,05%
FR0013462744	VEGA TRANSFORMATION RESPONSABLE	VEGA IM	SO	SO	SO	0,95%	SO	SO

Les supports indiqués ci-dessous sont propres au profil de gestion indiqué.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2020 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2020 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Taux de rétrocessions de commissions
Profil de gestion EQUILIBRE								
LU1472740767	MIROVA GLOBAL GREEN BOND	MIROVA	6,31%	0,80%	5,51%	0,95%	4,56%	0,39%
LU0935235639	OSTRUM GLOBAL EMERGIND BONDS R C	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	-2,04%	1,10%	-3,14%	0,95%	-4,09%	0,76%
FR0007465083	VEGA OBLIGATIONS EURO C	VEGA IM	5,13%	1,02%	4,11%	0,95%	3,16%	0,50%
FR0011037894	VEGA EURO RENDEMENT RC ISR	VEGA IM	4,36%	1,20%	3,16%	0,95%	2,21%	0,61%
FR0000444531	VEGA EURO SPREAD	VEGA IM	1,00%	0,96%	0,04%	0,95%	-0,91%	0,50%
Profil de gestion VITALITE								
LU1472740767	MIROVA GLOBAL GREEN BOND	MIROVA	6,31%	0,80%	5,51%	0,95%	4,56%	0,39%
LU1429562413	NIF(LUX) - HARRIS ASSOCIATES US EQUITY FUND H-R A(EUR) CAP	NATIXIS	15,25%	0,70%	14,55%	0,95%	13,60%	NC
FR0011037894	VEGA EURO RENDEMENT RC ISR	VEGA IM	4,36%	1,20%	3,16%	0,95%	2,21%	0,61%
FR0007465083	VEGA OBLIGATIONS EURO C	VEGA IM	5,13%	1,02%	4,11%	0,95%	3,16%	0,50%
FR0000444531	VEGA EURO SPREAD	VEGA IM	1,00%	0,96%	0,04%	0,95%	-0,91%	0,50%
Profil de gestion AUDACE								
FR0010521575	MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT C	MIROVA	24,61%	0,50%	24,11%	0,95%	23,16%	1,02%
LU1429562413	NIF(LUX) - HARRIS ASSOCIATES US EQUITY FUND H-R A(EUR) CAP	NATIXIS	15,25%	0,70%	14,55%	0,95%	13,60%	NC
FR0007479365	VEGA FRANCE CONVICTIONS RC	VEGA IM	1,56%	1,50%	0,06%	0,95%	-0,89%	1,05%

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.