

Document d'Information Précontractuelle

Contrat

MILLEVIE INITIALE – 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 03/02/2021

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 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 |
|--------------|--|-------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| FR0012333201 | ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE | NATIXIS AM | 17,66% | 1,00% | 16,66% | 0,80% | 15,86% | 0,66% |
| FR0012333219 | ALLOCATION PILOTEE OFFENSIVE | NATIXIS AM | 22,06% | 1,00% | 21,06% | 0,80% | 20,26% | 0,66% |
| FR0012070100 | ALLOCATION PROTECTION 80 | NATIXIS AM | 4,36% | 1,40% | 2,96% | 0,80% | 2,16% | 0,84% |
| FR0013300910 | CROISSANCE DIVERSIFIEE R | OSTRUM ASSET MANAGEMENT | 11,04% | 1,70% | 9,34% | 0,80% | 8,54% | 0,66% |
| FR0010666560 | DNCA ACTIONS SM & MID CAP EURO R | NATIXIS AM | 30,58% | 2,48% | 28,10% | 0,80% | 27,30% | 1,32% |
| FR0000003170 | DNCA ACTIONS SM & MID CAP FRANCE A | OSTRUM ASSET MANAGEMENT | 25,67% | 1,90% | 23,77% | 0,80% | 22,97% | 1,18% |
| FR0010660142 | DNCA CONVERTIBLES EURO R | OSTRUM ASSET MANAGEMENT | 7,70% | 1,62% | 6,08% | 0,80% | 5,28% | 0,96% |
| FR0010678359 | DNCA CONVERTIBLES EUROPE R | OSTRUM ASSET MANAGEMENT | 10,74% | 1,61% | 9,13% | 0,80% | 8,33% | 0,96% |
| LU1907594748 | DNCA INVEST BEYOND ALTEROSA A EUR C | DNCA FINANCE | 14,60% | 1,40% | 13,20% | 0,80% | 12,40% | NC |
| LU0284393930 | DNCA INVEST BEYOND EUROPEAN BOND OPPORTUNITIES | 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 | 29,74% | 2,00% | 27,74% | 0,80% | 26,94% | 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 | NC | NC | 28,46% | 0,80% | 27,66% | NC |
| FR0010229187 | DORVAL CONVICTIONS PEA R | DORVAL FINANCE | 2,29% | 1,60% | 0,69% | 0,80% | -0,11% | 0,80% |
| FR0013333838 | DORVAL GLOBAL CONVICTIONS PATRIMOINE | DORVAL FINANCE | 4,54% | 1,20% | 3,34% | 0,80% | 2,54% | 0,60% |
| FR0010075804 | ECUREUIL ACTIONS EUROPEENNES | NATIXIS AM | 28,82% | 1,00% | 27,82% | 0,80% | 27,02% | NC |
| FR0012925790 | ECUREUIL INVESTISSEMENTS | NATIXIS AM | 31,98% | 2,00% | 29,98% | 0,80% | 29,18% | NC |
| FR0010057075 | ECUREUIL OBLI EURO C | NATIXIS AM | 8,08% | 1,95% | 6,13% | 0,80% | 5,33% | 0,51% |
| FR0011007418 | H2O EURO AGGREGATE | H2O AM LLP | SO | SO | SO | 0,80% | SO | SO |
| FR0010702084 | INSERTION EMPLOIS DYNAMIQUE R (C) | MIROVA | 27,43% | 1,35% | 26,08% | 0,80% | 25,28% | 0,93% |
| FR0000976292 | MIROVA ACTIONS EUROPE C | MIROVA | 32,13% | 1,45% | 30,68% | 0,80% | 29,88% | 1,39% |
| FR0010091173 | MIROVA ACTIONS MONDE | MIROVA | 33,82% | 0,16% | 33,66% | 0,80% | 32,86% | 1,09% |
| FR0010609552 | MIROVA EMPLOI FRANCE C | MIROVA | 26,06% | 0,10% | 25,96% | 0,80% | 25,16% | 0,93% |
| LU0914734701 | MIROVA EURO GREEN & SUSTAINABLE BOND FUND | MIROVA | 8,59% | 0,80% | 7,79% | 0,80% | 6,99% | 0,51% |
| LU0552643842 | MIROVA EURO GREEN & SUSTAINABLE CORPORATE BOND FUND | MIROVA | 7,42% | 0,80% | 6,62% | 0,80% | 5,82% | 0,51% |
| LU0914731947 | MIROVA EURO SUSTAINABLE EQUITY FUND | MIROVA | 29,09% | 1,60% | 27,49% | 0,80% | 26,69% | 1,09% |
| LU0914733059 | MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL E.F R A | MIROVA | 33,29% | 1,60% | 31,69% | 0,80% | 30,89% | 1,09% |
| FR0010521575 | MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT C | MIROVA | 32,52% | 0,50% | 32,02% | 0,80% | 31,22% | 1,02% |

| 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 |
|--------------|--|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| LU1911611140 | MIROVA EUROPE SUSTAINABLE ECONOMY FUND R A EUR | MIROVA | NC | NC | 17,92% | 0,80% | 17,12% | NC |
| LU0552643339 | MIROVA EUROPE SUSTAINABLE EQUITY FUND | MIROVA | NC | NC | NC | 0,80% | NC | NC |
| LU1472740767 | MIROVA GLOBAL GREEN BOND | MIROVA | 7,54% | 0,80% | 6,74% | 0,80% | 5,94% | 0,51% |
| LU0914729966 | MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY R A EUR CAP | MIROVA | 35,05% | 1,60% | 33,45% | 0,80% | 32,65% | 1,09% |
| FR0010028985 | MIROVA OBLI EURO R (C) | MIROVA | 8,66% | 0,80% | 7,86% | 0,80% | 7,06% | 0,51% |
| LU1956003765 | MIROVA WOMEN LEADERS EQUITY FUND R A (EUR) | MIROVA | NC | NC | NC | 0,80% | NC | NC |
| LU2169557654 | NATIXIS ESG CONSERVATIVE FUND | NATIXIS ASSET MANAGEMENT | SO | SO | SO | 0,80% | SO | SO |
| LU2169559270 | NATIXIS ESG DYNAMIC FUND | NATIXIS ASSET MANAGEMENT | SO | SO | SO | 0,80% | SO | SO |
| LU2169558389 | NATIXIS ESG MODERATE FUND | NATIXIS ASSET MANAGEMENT | SO | SO | SO | 0,80% | SO | SO |
| FR0010665661 | OPCI FRANCEUROPE IMMOBILIER | NAMI- AEW EUROPE | 4,55% | 1,86% | 2,69% | 0,80% | 1,89% | 0,82% |
| LU0935220284 | OSTRUM EURO BONDS OPPORTUNITIES 12 MONTHS | OSTRUM ASSET MANAGEMENT | 0,13% | 0,61% | -0,48% | 0,80% | -1,28% | 0,00% |
| LU0935222066 | OSTRUM EURO SHORT TERM CREDIT | OSTRUM ASSET MANAGEMENT | 2,20% | 0,81% | 1,39% | 0,80% | 0,59% | 0,39% |
| LU0935235639 | OSTRUM GLOBAL EMERGIND BONDS R C | OSTRUM ASSET MANAGEMENT | 16,39% | 1,32% | 15,07% | 0,80% | 14,27% | 0,00% |
| FR0007477625 | OSTRUM SUSTAINABLE EURO SOVEREIGN 1-3 C | OSTRUM ASSET MANAGEMENT | 0,21% | 0,42% | -0,21% | 0,80% | -1,01% | 0,20% |
| FR0011563535 | OSTRUM SUSTAINABLE TRESORERIE R | OSTRUM ASSET MANAGEMENT | 0,26% | 0,55% | -0,29% | 0,80% | -1,09% | 0,01% |
| FR0010885210 | OSTRUM TRÉSORERIE PLUS | OSTRUM ASSET MANAGEMENT | -0,01% | 0,24% | -0,25% | 0,80% | -1,05% | 0,05% |
| FR0013196656 | SELECTIZ | NATIXIS AM | 6,22% | 0,95% | 5,27% | 0,80% | 4,47% | 0,48% |
| FR0013196672 | SELECTIZ PEA | NATIXIS ASSET MANAGEMENT | 16,45% | 1,55% | 14,90% | 0,80% | 14,10% | 0,86% |

| 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 |
|--------------|------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| FR0013196680 | SELECTIZ PLUS | NATIXIS AM | 10,35% | 1,25% | 9,10% | 0,80% | 8,30% | 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 |
| FR0010767624 | VEGA GRANDE AMERIQUE | VEGA IM | 33,55% | 3,17% | 30,38% | 0,80% | 29,58% | 1,54% |

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 |

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.