

Document d'Information Précontractuelle

Contrat

MILLEVIE PREMIUM – 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 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 unité de compte proposés dans le cadre d'une orientation de gestion. Il se compose de deux tableaux distincts, le premier répertorie les supports communs à toutes les orientations de gestion, le second répertorie les supports propres à chaque orientation.

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 orientation de gestion.

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 toutes les orientations de gestion.

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
FR0013079761	BEST BUSINESS MODELS RC	MONTPENSIER FINANCE	29,60%	2,25%	27,35%	1,40%	25,95%	1,24%
FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS A EUR	CARMIGNAC GESTION	26,25%	1,50%	24,75%	1,40%	23,35%	0,60%
LU0138007074	EDGEWOOD L SELECT US SELECT GROWTH EUR HEDGED A	EDGEWOOD MANAGEMENT	30,82%	1,80%	29,02%	1,40%	27,62%	0,40%
LU1111642408	ELEVA EUROPEAN SELECTION FUND A1 EUR CAP	ELEVA CAPITAL	27,53%	1,50%	26,03%	1,40%	24,63%	0,68%
LU0607514980	INVESCO JAPANESE EQUITY ADVANTAGE FUND E EUR CAP	INVESCO AM	22,72%	2,00%	20,72%	1,40%	19,32%	1,26%
LU0914729966	MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY R A EUR CAP	MIROVA	35,05%	1,60%	33,45%	1,40%	32,05%	1,09%
LU1435385593	NIF (LUX) I-LOOMIS SAYLES U.S. GROWTH EQUITY H-RA EUR CAP	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS SA	27,68%	1,75%	25,93%	1,40%	24,53%	0,00%
LU0204988207	OYSTER JAPAN OPPORTUNITIES	SYZ ASSET MANAGEMENT LUX SA	19,36%	1,50%	17,86%	1,40%	16,46%	0,75%
IE00B99MMG94	POLEN CAPITAL FOCUS US	POLEN CAPITAL MANAGEMENT LLC	NC	NC	32,58%	1,40%	31,18%	NC
LU0198731290	THREADNEEDLE (LUX) AMERICAN AEH EUR CAP	THREADNEEDLE MANAGEMENT	28,74%	1,50%	27,24%	1,40%	25,84%	0,75%
LU1469428814	THREADNEEDLE (LUX) PAN EUROPEAN ABSOLUTE ALPHA AE	THREADNEEDLE MANAGEMENT	NC	NC	20,39%	1,40%	18,99%	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
FR0013200243	VEGA ALPHA OPPORTUNITES RC	VEGA IM	1,93%	2,00%	-0,07%	1,40%	-1,47%	0,00%
FR0010078279	VEGA COURT TERME DYNAMIQUE R	VEGA IM	2,21%	0,54%	1,67%	1,40%	0,27%	0,24%
FR0013299047	VEGA DISRUPTION R-C EUR	VEGA IM	35,21%	2,00%	33,21%	1,40%	31,81%	0,00%
FR0010242461	VEGA EURO OPPORTUNITES RC	VEGA IM	28,34%	2,05%	26,29%	1,40%	24,89%	1,13%
FR0011037894	VEGA EURO RENDEMENT	VEGA IM	10,18%	1,20%	8,98%	1,40%	7,58%	0,60%
FR0010626796	VEGA EUROPE CONVICTIONS	VEGA IM	28,03%	1,19%	26,84%	1,40%	25,44%	1,04%
FR0010458190	VEGA FRANCE OPPORTUNITES	VEGA IM	25,32%	2,05%	23,27%	1,40%	21,87%	1,07%
FR0013379054	VEGA MILLENNIALS RC	VEGA IM	SO	SO	SO	1,40%	SO	SO

Les supports indiqués ci-dessous sont propres à l'orientation de gestion indiquée.

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
Orientation de gestion EQUILIBRE								
LU0359002093	BGF EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND FUND AH EUR CAP	BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	9,50%	1,00%	8,50%	1,40%	7,10%	NC
IE0032722260	BNY MELLON EUROLAND BOND	BNY MELLON GLOBAL AM	6,97%	1,00%	5,97%	1,40%	4,57%	0,50%
LU1694789535	DNCA INVEST ALPHA BONDS B EUR	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	4,11%	1,40%	2,71%	1,40%	1,31%	0,63%
LU0599946893	DWS CONCEPT KALDEMORGEN LC EUR	DWS INVESTMENT	13,76%	1,50%	12,26%	1,40%	10,86%	NC
LU1331971769	ELEVA UCITS FUND - ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE FUND A1 (EUR)	ELEVA CAPITAL	9,72%	2,00%	7,72%	1,40%	6,32%	1,08%
LU1093756242	FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRAT HEDGE	FRANKLIN TEMPLET INTL SVCES SA	5,90%	2,75%	3,15%	1,40%	1,75%	NC
FR0013393188	H2O ADAGIO FCP SR	H2O AM LLP	SO	SO	SO	1,40%	SO	SO
LU0599214011	JPMORGAN EMERGING MARKETS STRATEGIC BD FD D (PERF) EUR HEGD	JPMORGAN AM	9,87%	1,00%	8,87%	1,40%	7,47%	1,10%
IE00B9DCSJ09	LYXOR TIEDEMANN ARBITRAGE STRATEGY FUND A EUR	LYXOR AM	1,94%	2,25%	-0,31%	1,40%	-1,71%	0,85%
FR0013083680	M CONVERTIBLES AC EUR CAP	MONTPENSIER FINANCE	7,94%	1,20%	6,74%	1,40%	5,34%	0,40%
FR0011530948	TIKEHAU INCOME CROSS ASSETS P	TIKEHAU INVESTMENT MANAGEMENT	10,71%	1,34%	9,37%	1,40%	7,97%	NC
FR0000444531	VEGA EURO SPREAD	VEGA IM	5,54%	0,96%	4,58%	1,40%	3,18%	0,50%
FR0007465083	VEGA OBLIGATIONS EURO C	VEGA IM	10,11%	1,02%	9,09%	1,40%	7,69%	0,50%
Orientation de gestion VITALITE								
LU0094541447	ABERDEEN STD SICAV I EUROP EQ A ACC	ABERDEEN STANDARD INVEST LUX	36,44%	1,70%	34,74%	1,40%	33,34%	NC
LU1848873714	AS I - CHINA A SHARE EQUITY FUND A ACC HEDGED EUR	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA	33,83%	1,75%	32,08%	1,40%	30,68%	0,88%
FR0010651224	BDL CONVICTIONS	BDL CAPITAL MANAGEMENT	29,57%	2,00%	27,57%	1,40%	26,17%	0,75%
FR0010058008	DNCA VALUE EUROPE	DNCA FINANCE	18,33%	2,39%	15,94%	1,40%	14,54%	1,08%
LU0165074666	HSBC GIF EUROLAND EQUITY	HSBC INVESTMENT FUNDS	22,85%	1,50%	21,35%	1,40%	19,95%	0,75%
LU1240328812	INVESCO EURO EQUITY FUND A EUR CAP	INVESCO AM	19,93%	1,50%	18,43%	1,40%	17,03%	0,75%

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
LU1378879248	MS INV F ASIA OPPORTUNITY FUND AH EUR CAP	MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT	37,89%	1,60%	36,29%	1,40%	34,89%	0,80%
LU1429562413	NIF(LUX) - HARRIS ASSOCIATES US EQUITY FUND H-R A(EUR) CAP	NATIXIS	28,31%	0,70%	27,61%	1,40%	26,21%	0,00%
FR0000295230	RENAISSANCE EUROPE C	COMGEST SA	35,32%	1,75%	33,57%	1,40%	32,17%	0,50%
FR0007479365	VEGA FRANCE CONVICTIONS RC	VEGA IM	30,36%	1,50%	28,86%	1,40%	27,46%	1,05%
FR0010295212	VEGA GRANDE ASIE R	VEGA IM	23,40%	2,33%	21,07%	1,40%	19,67%	1,54%
Orientation de gestion AUDACE								
LU0094541447	ABERDEEN STD SICAV I EUROP EQ A ACC	ABERDEEN STANDARD INVEST LUX	36,44%	1,70%	34,74%	1,40%	33,34%	NC
LU1848873714	AS I - CHINA A SHARE EQUITY FUND A ACC HEDGED EUR	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA	33,83%	1,75%	32,08%	1,40%	30,68%	0,88%
FR0010651224	BDL CONVICTIONS	BDL CAPITAL MANAGEMENT	29,57%	2,00%	27,57%	1,40%	26,17%	0,75%
LU0359002093	BGF EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND FUND AH EUR CAP	BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	9,50%	1,00%	8,50%	1,40%	7,10%	NC
IE0032722260	BNY MELLON EUROLAND BOND	BNY MELLON GLOBAL AM	6,97%	1,00%	5,97%	1,40%	4,57%	0,50%
LU1694789535	DNCA INVEST ALPHA BONDS B EUR	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	4,11%	1,40%	2,71%	1,40%	1,31%	0,63%
FR0010058008	DNCA VALUE EUROPE	DNCA FINANCE	18,33%	2,39%	15,94%	1,40%	14,54%	1,08%
LU1331971769	ELEVA UCITS FUND - ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE FUND A1 (EUR)	ELEVA CAPITAL	9,72%	2,00%	7,72%	1,40%	6,32%	1,08%
LU1093756242	FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRAT HEDGE	FRANKLIN TEMPLET INTL SVCES SA	5,90%	2,75%	3,15%	1,40%	1,75%	NC
FR0013393188	H2O ADAGIO FCP SR	H2O AM LLP	SO	SO	SO	1,40%	SO	SO
LU0599214011	JPMORGAN EMERGING MARKETS STRATEGIC BD FD D (PERF) EUR HEGD	JPMORGAN AM	9,87%	1,00%	8,87%	1,40%	7,47%	1,10%
IE00B9DCSJ09	LYXOR TIEDEMANN ARBITRAGE STRATEGY FUND A EUR	LYXOR AM	1,94%	2,25%	-0,31%	1,40%	-1,71%	0,85%
FR0013083680	M CONVERTIBLES AC EUR CAP	MONTPENSIER FINANCE	7,94%	1,20%	6,74%	1,40%	5,34%	0,40%
LU1378879248	MS INV F ASIA OPPORTUNITY FUND AH EUR CAP	MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT	37,89%	1,60%	36,29%	1,40%	34,89%	0,80%
LU1429562413	NIF(LUX) - HARRIS ASSOCIATES US EQUITY FUND H-R A(EUR) CAP	NATIXIS	28,31%	0,70%	27,61%	1,40%	26,21%	0,00%
FR0011530948	TIKEHAU INCOME CROSS ASSETS P	TIKEHAU INVESTMENT MANAGEMENT	10,71%	1,34%	9,37%	1,40%	7,97%	NC
FR0000444531	VEGA EURO SPREAD	VEGA IM	5,54%	0,96%	4,58%	1,40%	3,18%	0,50%
FR0007479365	VEGA FRANCE CONVICTIONS RC	VEGA IM	30,36%	1,50%	28,86%	1,40%	27,46%	1,05%
FR0007465083	VEGA OBLIGATIONS EURO C	VEGA IM	10,11%	1,02%	9,09%	1,40%	7,69%	0,50%

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.