

# Document d'Information Précontractuelle

## MILLEVIE PER - Retraite

### BPCE Vie

Dernière mise à jour le 13/02/2024

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.

### Ce document présente, au titre de l'année écoulée, les informations détaillées de performance et frais de gestion relatives aux supports financiers proposés par ce contrat.

Les documents d'informations clés ou spécifiques de chacun des supports financiers proposés vous sont remis 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).

### Règlement européen SFDR :

Règlement européen (UE) 2019/2088 dit Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers. Parfois appelées "responsables", "durables" ou "verts", certaines unités de compte proposées dans ce contrat sont classifiées « Article 8 » ou « Article 9 » au sens du règlement SFDR ou sont labellisées. Il s'agit de supports :

- Faisant la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales (dits « Article 8 » du règlement européen SFDR, identifiés dans les tableaux suivants par ce logo 8)
- Ou qui ont un objectif d'investissement durable (dits « Article 9 » du règlement européen SFDR, identifiés dans les tableaux suivants par ce logo 9)
- Ou n'intégrant pas de caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance (dits article 6)
- Ou qui ont fait l'objet d'une labellisation française ISR, Greenfin ou Finansol.



#### Le label ISR :

Le label ISR vise à distinguer des fonds d'investissement qui mettent en œuvre une stratégie volontariste d'investissement socialement responsable (ISR) aboutissant à des résultats mesurables et concrets. Il a été créé par le ministère de l'Economie et des Finances.

#### Le label Greenfin :

Le label Greenfin a pour objectif de mobiliser une partie de l'épargne au bénéfice de la transition énergétique et écologique. Celui-ci est décerné par trois organismes mandatés : Novethic, EY France et Afnor Certifications. Créé par le ministère de la Transition écologique et solidaire, il garantit la qualité verte des fonds d'investissement.



#### Le label Finansol :

Ce label est attribué par l'association FAIR (<https://www.finance-fair.org/fr>), dont l'objet est de promouvoir et de valoriser la solidarité dans la finance et l'épargne. Il est décerné aux unités de compte qui investissent une partie de leurs encours dans des entreprises solidaires, autrement dit, qui œuvrent dans des domaines tels que l'accès à l'emploi et au logement ou le soutien d'activités écologiques



La part des supports financiers proposés au sein de ce contrat dans le cadre de la gestion libre est de :

53 % d'unités de compte labellisées ISR, Greenfin et Finansol

26 % de supports financiers « Article 9 » (avec un objectif d'investissement durable)

54 % de supports financiers « Article 8 » (avec des caractéristiques environnementales ou sociales)



## Fonds en euros PER :

Le fonds en Euros PER de ce produit est classé « Article 8 » au sens du règlement européen SFDR, c'est-à-dire qu'il promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales et applique des pratiques de bonne gouvernance. Pour en savoir plus, nous vous invitons à consulter le document d'« informations précontractuelles sur la durabilité » du Fonds en euros PER sur le site <https://priips.assurances.groupebpce.com/>.

Libellé	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Taux de participation aux bénéfices brut de frais 2023*	Taux de frais de gestion applicable	Taux de participation aux bénéfices net de frais 2023*	Taux de rétrocessions de commission	Classification SFDR
FONDS EN EUROS PER**	1	3,40%	0,80%	2,6%	0,0%	8

\* : fait référence au taux servi par BPCE Vie pour les produits de même nature.

\*\* : Depuis le 31/12/2022, conformément à la réglementation en vigueur, le contrat MILLEVIE PER est géré au sein d'un canton spécifique libellé FONDS EN EUROS PER et non plus au sein du FONDS EN EUROS BPCE VIE.

Les taux de participation aux bénéfices passés ne préjugent pas des taux futurs.

Pour vous faciliter la lecture du tableau ci-dessus, vous trouverez un lexique sur les informations fournies.

- Taux de participation aux bénéfices brut de frais : taux de participation aux bénéfices de l'année, avant application des frais de gestion et du pourcentage de distribution.
- Taux de participation aux bénéfices net de frais : taux de rendement après application des frais de gestion et du pourcentage de distribution. Ce taux s'entend avant prélèvements sociaux.
- Taux de rétrocessions de commission : part versée aux intermédiaires d'assurance.
- Taux de frais de gestion applicable : frais prélevés par l'assureur au titre de la gestion du fonds en euros.

## Unités de compte :

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.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de compte de l'unité (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance de l'unité de compte (A)	Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B + C) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	Labels	Classification SFDR
<b>Fonds actions</b>											
LU2217652812	DNCA INVEST GLOBAL NEW WORLD A2	DNCA FINANCE	5	35,20%	1,8 % (dont 1,1%)	33,4%	0,60%	2,4% (dont 1,1%)	32,8%		8
FR0013079761	BEST BUSINESS MODELS SRI RC	MONTPENSIER FINANCE	4	15,00%	2,4 % (dont 1,2%)	12,6%	0,60%	3% (dont 1,2%)	12,0%	●	9
LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION	CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG	5	3,60%	1,8 % (dont 0,6%)	1,8%	0,60%	2,4% (dont 0,6%)	1,2%		8
FR0010917658	CPR SILVER AGE E	CPR ASSET MANAGEMENT	4	11,20%	2 % (dont 0,9%)	9,2%	0,60%	2,6% (dont 0,9%)	8,6%		8
FR0010042176	DNCA ACTIONS EURO MICRO CAPS R	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	4	-10,60%	2,2 % (dont 1,6%)	-12,8%	0,60%	2,8% (dont 1,6%)	-13,4%		6
FR0011891506	DNCA ACTIONS EURO PME R	NATIXIS AM	4	1,30%	2,1 % (dont 1,3%)	-0,8%	0,60%	2,7% (dont 1,3%)	-1,4%	●	8
LU2533787193	DNCA GLOBAL EMERGING EQUITY A	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	4	4,20%	1,7 % (dont 0%)	2,5%	0,60%	2,3% (dont 0%)	1,9%		8
LU2343999004	DNCA INVEST – EURO DIVIDEND GROWER	DNCA FINANCE	4	17,10%	1,5 % (dont 0,9%)	15,6%	0,60%	2,1% (dont 0,9%)	15,0%		8
LU2254337392	DNCA INVEST BEYOND CLIMATE	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	4	14,20%	2 % (dont 0,8%)	12,2%	0,60%	2,6% (dont 0,8%)	11,6%	●	9
LU2703654348	DNCA INVEST BEYOND CLIMATE AD2C	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	4	NC	1,7 % (dont 0%)	NC	0,60%	2,3% (dont 0%)	NC		9
LU0383783841	DNCA INVEST BEYOND GLOBAL LEADERS A	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	4	3,30%	2 % (dont 0,9%)	1,3%	0,60%	2,6% (dont 0,9%)	0,7%	●	9
LU1907595398	DNCA INVEST BEYOND SEMPEROSA	DNCA FINANCE	4	17,90%	1,9 % (dont 0,8%)	16,0%	0,6%	2,5% (dont 0,8%)	15,4%	●	9
LU2595412391	DNCA INVEST GLOBAL SPORT A	DNCA FINANCE	4	NC	1,7 % (dont 0%)	NC	0,6%	2,3% (dont 0%)	NC		8
LU0870553459	DNCA INVEST SRI EUROPE GROWTH B	DNCA FINANCE	4	12,50%	2,5 % (dont 1,1%)	10,0%	0,6%	3,1% (dont 1,1%)	9,4%	●	8
LU1490785091	DNCA INVEST SRI NORDEN EUROPE A	DNCA FINANCE	4	13,90%	1,9 % (dont 0,8%)	12,0%	0,6%	2,5% (dont 0,8%)	11,4%	●	8
FR0012316180	DNCA OPPORTUN.ZONE EURO C FCP	DNCA FINANCE	5	21,60%	2 % (dont 1,4%)	19,6%	0,6%	2,6% (dont 1,4%)	19,0%	●	8
FR0010021733	DNCA SRI EURO QUALITY RC	DNCA FINANCE	4	18,00%	1,4 % (dont 0,9%)	16,6%	0,6%	2% (dont 0,9%)	16,0%	●	8
FR0010058008	DNCA VALUE EUROPE C	DNCA FINANCE	4	16,10%	2,4 % (dont 1,1%)	13,7%	0,6%	3% (dont 1,1%)	13,1%	●	8
FR0010158048	DORVAL MANAGEURS	DORVAL FINANCE	4	15,00%	2,2 % (dont 1%)	12,8%	0,6%	2,8% (dont 1%)	12,2%	●	8
FR0011038785	DORVAL MANAGEURS EUROPE C	DORVAL FINANCE	5	20,40%	2 % (dont 0,9%)	18,4%	0,6%	2,6% (dont 0,9%)	17,8%	●	8
FR0011645621	DORVAL MANAGEURS SMALL CAP EURO	DORVAL FINANCE	4	-1,70%	2,1 % (dont 1,1%)	-3,8%	0,6%	2,7% (dont 1,1%)	-4,4%	●	8
FR0013247749	DORVAL MANAGEURS SMID CAP EURO	DORVAL FINANCE	5	2,90%	2 % (dont 1%)	0,9%	0,6%	2,6% (dont 1%)	0,3%	●	8
FR0010214213	ECOFI TRAJECTOIRES DURABLES C	ECOFI INVESTISSMENT	5	5,90%	2 % (dont 1%)	3,9%	0,6%	2,6% (dont 1%)	3,3%	●	9
LU1103303167	EDR FUND - US VALUE A EUR	EDMOND DE ROTHSCHILD AM	5	10,20%	2,2 % (dont 1%)	8,0%	0,6%	2,8% (dont 1%)	7,4%		8
LU2221884310	EDR FUND HUMAN CAPITAL A	EDMOND DE ROTHSCHILD AM	4	13,90%	2 % (dont 0,8%)	11,9%	0,6%	2,6% (dont 0,8%)	11,3%	●	8
LU0390134954	FRANKLIN WORLD PERSPECTIVES FUND	FRANKLIN TEMPLETON IM	5	18,20%	1,9 % (dont 0,8%)	16,3%	0,6%	2,5% (dont 0,8%)	15,7%		8
FR0011008762	H2O MULTIEQUITIES FCP R	H2O AM LLP	6	36,10%	2,2 % (dont 0,7%)	33,9%	0,6%	2,8% (dont 0,7%)	33,3%		6
LU0147944259	HARRIS ASSOCIATES GLOBAL EQUITY FUND RA	NIMI	5	14,80%	2,2 % (dont 1%)	12,6%	0,6%	2,8% (dont 1%)	12,0%		6
FR0010702084	INSERTION EMPLOIS DYNAMIQUE RC	MIROVA	4	13,90%	1,8 % (dont 1,2%)	12,1%	0,6%	2,4% (dont 1,2%)	11,5%	●	9
LU0759999336	JPMORGAN EMERGING MARKETS OPPORTUNITIES FUND A EUR CAP	JPMORGAN AM	4	3,60%	1,7 % (dont 0,8%)	1,9%	0,6%	2,3% (dont 0,8%)	1,3%		8
FR0000976292	MIROVA ACTIONS EUROPE C	MIROVA	4	9,80%	2,3 % (dont 1,4%)	7,5%	0,6%	2,9% (dont 1,4%)	6,9%	●	9
FR0010091173	MIROVA ACTIONS MONDE	MIROVA	4	15,10%	1,8 % (dont 1,2%)	13,3%	0,6%	2,4% (dont 1,2%)	12,7%	●	9
FR0010609552	MIROVA EMPLOI FRANCE C	MIROVA	4	13,90%	1,9 % (dont 1,2%)	12,0%	0,6%	2,5% (dont 1,2%)	11,4%	●	9
LU0914731947	MIROVA EURO SUSTAINABLE EQUITY FUND	MIROVA	4	16,80%	1,9 % (dont 1,1%)	14,9%	0,6%	2,5% (dont 1,1%)	14,3%	●	9
LU0914733059	MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY FUND	MIROVA	4	4,00%	1,8 % (dont 1,1%)	2,2%	0,6%	2,4% (dont 1,1%)	1,6%	●	9
FR0010521575	MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT C	MIROVA	4	4,00%	1,7 % (dont 1,1%)	2,3%	0,6%	2,3% (dont 1,1%)	1,7%	●	9
LU0552643339	MIROVA EUROPE SUSTAINABLE EQUITY FUND	MIROVA	4	9,80%	1,9 % (dont 1,1%)	7,9%	0,6%	2,5% (dont 1,1%)	7,3%	●	9
LU0914729966	MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS SA	4	15,10%	1,9 % (dont 1,1%)	13,2%	0,6%	2,5% (dont 1,1%)	12,6%	●	9
LU1956003765	MIROVA WOMEN LEADERS EQUITY FUND	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS SA	4	18,90%	1,9 % (dont 1,1%)	17,0%	0,6%	2,5% (dont 1,1%)	16,4%	●	9
FR0011010149	NATIXIS ACTIONS US GROWTH H-R	NATIXIS AM	5	45,50%	1,8 % (dont 1,2%)	43,7%	0,6%	2,4% (dont 1,2%)	43,1%		8
FR0013391513	PALATINE EUROPE SUST EMPL PALATINE R	PALATINE ASSET MANAGEMENT	4	18,00%	2,1 % (dont 1%)	15,9%	0,6%	2,7% (dont 1%)	15,3%		9
LU1829329819	PAN EUROPEAN SMALLER COMPANIES 1E	THREADNEEDLE MANAGEMENT	4	10,50%	1,7 % (dont 0,8%)	8,8%	0,6%	2,3% (dont 0,8%)	8,2%		8
LU0217139020	PICTET-PREMIUM BRANDS-P EUR	PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA	5	15,30%	2 % (dont 0,8%)	13,3%	0,6%	2,6% (dont 0,8%)	12,7%		8

NC : information non communiquée

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance de l'unité de compte (A)	Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B + C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	Labels	Classification SFDR
<b>Fonds actions</b>											
LU0935229400	SEAYOND SRI EUROPE MINVOL R/A	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS SA	4	10,00%	1,8 % (dont 1,1%)	8,2%	0,6%	2,4% (dont 1,1%)	7,6%	•	8
LU0935231216	SEAYOND SRI GLOBAL MINVOL R/A	NATIXIS AM	3	6,50%	1,9 % (dont 1,1%)	4,6%	0,6%	2,5% (dont 1,1%)	4,0%	•	8
FR0010058529	THEMATICS AAA EUROPEAN SELECTION	NIMI	4	13,80%	1,7 % (dont 1%)	12,1%	0,6%	2,3% (dont 1%)	11,5%	•	8
LU1951198644	THEMATICS AI & ROBOTICS FUND H-R A	NIMI	5	35,90%	2,1 % (dont 0,9%)	33,8%	0,6%	2,7% (dont 0,9%)	33,2%	•	8
LU1951202693	THEMATICS META FUND H-R/A	NIMI	5	21,10%	2,1 % (dont 0,9%)	19,0%	0,6%	2,7% (dont 0,9%)	18,4%	•	8
LU1951224077	THEMATICS SAFETY FUND H-R A	NIMI	5	28,00%	2,1 % (dont 0,9%)	25,9%	0,6%	2,7% (dont 0,9%)	25,3%	•	9
LU1951227419	THEMATICS WATER FUND H-R A	NIMI	5	16,00%	2,1 % (dont 0,9%)	13,9%	0,6%	2,7% (dont 0,9%)	13,3%	•	9
LU2326558017	THEMATICS WELLNESS H RA	THEMATICS AM	4	6,20%	2,1 % (dont 0,9%)	4,1%	0,6%	2,7% (dont 0,9%)	3,5%	•	9
FR0010242461	VEGA EURO OPPORTUNITÉS ISR RC	VEGA IM	4	15,70%	2,2 % (dont 1,1%)	13,5%	0,6%	2,8% (dont 1,1%)	12,9%	•	8
FR0010626796	VEGA EUROPE CONVICTIONS RC ISR	VEGA IM	4	15,40%	2 % (dont 1%)	13,4%	0,6%	2,6% (dont 1%)	12,8%	•	8
FR0007479365	VEGA FRANCE CONVICTIONS RC	VEGA IM	5	17,00%	2 % (dont 1%)	15,0%	0,6%	2,6% (dont 1%)	14,4%	•	8
FR0010458190	VEGA FRANCE OPPORTUNITES RC ISR	VEGA IM	4	19,90%	2,1 % (dont 1,1%)	17,8%	0,6%	2,7% (dont 1,1%)	17,2%	•	8
FR0010767624	VEGA GRANDE AMERIQUE	VEGA IM	4	21,60%	3,3 % (dont 1,5%)	18,3%	0,6%	3,9% (dont 1,5%)	17,7%	•	8
FR0010295212	VEGA GRANDE ASIE R	VEGA IM	4	0,70%	3,4 % (dont 1,5%)	-2,7%	0,6%	4% (dont 1,5%)	-3,3%	•	8
FR0011493444	VEGA GRANDE EUROPE R	VEGA IM	4	15,30%	3,7 % (dont 1,4%)	11,6%	0,6%	4,3% (dont 1,4%)	11,0%	•	8
FR0000993446	VEGA MONDE RC (EUR)	VEGA IM	4	17,00%	2,3 % (dont 0,8%)	14,7%	0,6%	2,9% (dont 0,8%)	14,1%	•	8
FR0000982852	ZELIS ACTIONS MONDE	VEGA IM	4	16,90%	2,7 % (dont 1,1%)	14,2%	0,6%	3,3% (dont 1,1%)	13,6%	•	8
<b>Fonds obligations</b>											
LU0284393930	DNCA INVEST CREDIT CONVICTION A EUR	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	2	7,80%	1,3 % (dont 0,5%)	6,5%	0,6%	1,9% (dont 0,5%)	5,9%	•	8
FR0010057075	ECUREUIL SRI OBLI EURO	NATIXIS AM	2	6,80%	1 % (dont 0,6%)	5,8%	0,6%	1,6% (dont 0,6%)	5,2%	•	8
FR0011007418	H2O EURO AGGREGATE R	H2O AM LLP	3	5,00%	1,3 % (dont 0,4%)	3,7%	0,6%	1,9% (dont 0,4%)	3,1%	•	8
FR0013393329	H2O MULTIBONDS FCP R	H2O AM LLP	6	26,20%	1,9 % (dont 0,6%)	24,3%	0,6%	2,5% (dont 0,6%)	23,7%	•	6
LU0914734701	MIROVA EURO GREEN&SUST BOND FUND RA	MIROVA	2	8,80%	1,1 % (dont 0,6%)	7,7%	0,6%	1,7% (dont 0,6%)	7,1%	•	9
LU0552643842	MIROVA EURO GREEN&SUST CRP BD FD RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS SA	2	8,50%	1,1 % (dont 0,6%)	7,4%	0,6%	1,7% (dont 0,6%)	6,8%	•	9
LU2478873693	MIROVA EURO HIGH YIELD SUTAINABLE BOND FUND	MIROVA	3	NC	1,4 % (dont 0,6%)	NC	0,6%	2% (dont 0,6%)	NC	•	9
LU2478819217	MIROVA EURO SHORT TERM SUSTAINABLE BOND FUND	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS SA	2	4,90%	1 % (dont 0,5%)	3,9%	0,6%	1,6% (dont 0,5%)	3,3%	•	9
LU1472740767	MIROVA GLOBAL GREEN BOND FUND R/A	MIROVA	2	7,40%	1,1 % (dont 0,6%)	6,3%	0,6%	1,7% (dont 0,6%)	5,7%	•	9
FR0010028985	MIROVA OBLI EURO RC	MIROVA	2	8,70%	1 % (dont 0,6%)	7,7%	0,6%	1,6% (dont 0,6%)	7,1%	•	9
LU0935222900	OSTRUM EURO INFLATION R/A	NATIXIS AM	3	4,00%	0,8 % (dont 0,4%)	3,2%	0,6%	1,4% (dont 0,4%)	2,6%	•	8
LU0935235639	OSTRUM GLOBAL EMERGING BONDS	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	3	8,40%	1,4 % (dont 0,8%)	7,0%	0,6%	2% (dont 0,8%)	6,4%	•	8
LU0255251679	OSTRUM GLOBAL INFLATION FUND RA	NIMI	3	0,90%	1,1 % (dont 0,4%)	-0,2%	0,6%	1,7% (dont 0,4%)	-0,8%	•	8
LU0980597412	OSTRUM SHORT TERM GLOBAL HIGH INCOME R/A	NIMI	2	8,40%	1,4 % (dont 0,6%)	7,0%	0,6%	2% (dont 0,6%)	6,4%	•	8
FR0011071778	OSTRUM SRI CREDIT EURO 1-3 R (C)	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	2	5,70%	0,8 % (dont 0,5%)	4,9%	0,6%	1,4% (dont 0,5%)	4,3%	•	8
LU0935222066	OSTRUM SRI CREDIT SHORT DURATION	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	2	6,00%	0,8 % (dont 0,4%)	5,2%	0,6%	1,4% (dont 0,4%)	4,6%	•	8
FR0010657387	OSTRUM SRI EURO BONDS 1-3 RC	NATIXIS AM	2	3,30%	0,5 % (dont 0,4%)	2,8%	0,6%	1,1% (dont 0,4%)	2,2%	•	8
FR0011311414	OSTRUM SRI EURO BONDS 3-5 E	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	2	5,10%	0,5 % (dont 0%)	4,6%	0,6%	1,1% (dont 0%)	4,0%	•	8
LU0935220284	OSTRUM SRI TOTAL RETURN SOVEREIGN	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	2	1,40%	0,7 % (dont 0,3%)	0,7%	0,6%	1,3% (dont 0,3%)	0,1%	•	8
FR0007477625	OSTRUM SUSTAINABLE EURO SOVEREIGN 1-3 C	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	2	2,80%	0,4 % (dont 0,3%)	2,4%	0,6%	1% (dont 0,3%)	1,8%	•	8
<b>Fonds mixtes</b>											
FR0012333201	ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE	NATIXIS AM	3	11,80%	1,4 % (dont 0,7%)	10,4%	0,6%	2% (dont 0,7%)	9,8%	•	8
FR0012333219	ALLOCATION PILOTEE OFFENSIVE	NATIXIS AM	4	14,60%	1,5 % (dont 0,7%)	13,1%	0,6%	2,1% (dont 0,7%)	12,5%	•	8
LU1907594748	DNCA INVEST BEYOND ALTEROSA	DNCA FINANCE	3	8,40%	1,6 % (dont 0,6%)	6,8%	0,6%	2,2% (dont 0,6%)	6,2%	•	9
FR0010229187	DORVAL CONVICTIONS PEA	DORVAL FINANCE	4	13,00%	1,8 % (dont 0,8%)	11,2%	0,6%	2,4% (dont 0,8%)	10,6%	•	8

NC : information non communiquée

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance de l'unité de compte (A)	Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B + C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)	Labels	Classification SFDR
<b>Fonds mixtes</b>											
FR0010557967	DORVAL CONVICTIONS RC	DORVAL FINANCE	4	11,60%	1,8 % (dont 0,8%)	9,8%	0,6%	2,4% (dont 0,8%)	9,2%		8
FR0013333838	DORVAL GLOBAL CONSERVATIVE	DORVAL FINANCE	2	4,00%	1,2 % (dont 0,6%)	2,8%	0,6%	1,8% (dont 0,6%)	2,2%		8
FR0010642280	ECOFI AGIR POUR LE CLIMAT C	ECOFI INVESTISSMENT	4	1,00%	2,1 % (dont 1%)	-1,1%	0,6%	2,7% (dont 1%)	-1,7%		9
FR0007051040	EUROSE C	DNCA FINANCE	3	10,10%	1,5 % (dont 0,6%)	8,6%	0,6%	2,1% (dont 0,6%)	8,0%		8
LU1911611140	MIROVA EUROPE SUSTAINABLE ECONOMY FUND	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS SA	3	8,90%	1,5 % (dont 0,8%)	7,4%	0,6%	2,1% (dont 0,8%)	6,8%		9
LU0935227537	NATIXIS CONSERVATIVE RISK PARITY RA	NATIXIS AM	2	4,40%	1,6 % (dont 0,8%)	2,8%	0,6%	2,2% (dont 0,8%)	2,2%		6
FR0013300910	NATIXIS DIVERSIFIED SOLUTION	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	2	8,00%	1,1 % (dont 0,6%)	6,9%	0,6%	1,7% (dont 0,6%)	6,3%		6
LU2169557654	NATIXIS ESG CONSERVATIVE FUND	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	2	9,20%	1,1 % (dont 0,2%)	8,1%	0,6%	1,7% (dont 0,2%)	7,5%		8
LU2169559270	NATIXIS ESG DYNAMIC FUND	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	3	14,00%	1,5 % (dont 0,3%)	12,5%	0,6%	2,1% (dont 0,3%)	11,9%		8
LU2169558389	NATIXIS ESG MODERATE FUND	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	3	11,90%	1,4 % (dont 0,3%)	10,5%	0,6%	2% (dont 0,3%)	9,9%		8
FR0010922690	SEEYOND FLEXIBLE PEA MT RC	SEEYOND SA	3	4,60%	1,6 % (dont 1,1%)	3,0%	0,6%	2,2% (dont 1,1%)	2,4%		6
LU1335435464	SEEYOND MULTI ASSET DIVERSIFIED GROWTH FUND R/A	NATIXIS AM	3	7,60%	1,7 % (dont 1%)	5,9%	0,6%	2,3% (dont 1%)	5,3%		8
LU2358392376	VARENNE VALEUR A	VARENNE CAPITAL PARTNERS	3	14,00%	1,9 % (dont 0,9%)	12,1%	0,6%	2,5% (dont 0,9%)	11,5%		8
FR0011037894	VEGA EURO RENDEMENT RC ISR	VEGA IM	3	9,80%	1,5 % (dont 0,6%)	8,3%	0,6%	2,1% (dont 0,6%)	7,7%		8
FR0010289827	VEGA MONDE FLEXIBLE RC	VEGA IM	3	13,30%	2,6 % (dont 1,1%)	10,7%	0,6%	3,2% (dont 1,1%)	10,1%		7
FR0007371810	VEGA PATRIMOINE ISR RC	VEGA IM	3	14,70%	1,6 % (dont 0,8%)	13,1%	0,6%	2,2% (dont 0,8%)	12,5%		8
<b>Fonds immobiliers</b>											
FR0010665661	OPCI FRANCEUROPE IMMO ISR	NAMI- AEW EUROPE	4	-1,90%	2 % (dont 0,8%)	-3,9%	0,6%	2,6% (dont 0,8%)	-4,5%		8
<b>Fonds spéculatifs</b>											
LU1694789451	DNCA INVEST ALPHA BONDS A	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	2	6,30%	1,3 % (dont 0,5%)	5,0%	0,6%	1,9% (dont 0,5%)	4,4%		8
FR0013393188	H2O ADAGIO FCP R	H2O AM LLP	3	7,20%	1,1 % (dont 0,4%)	6,1%	0,6%	1,7% (dont 0,4%)	5,5%		6
FR0013393295	H2O MODERATO FCP R	H2O AM LLP	5	10,60%	1,6 % (dont 0,6%)	9,0%	0,6%	2,2% (dont 0,6%)	8,4%		6
FR0013196672	NATIXIS ESG PEA	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	4	15,00%	2 % (dont 0,9%)	13,0%	0,6%	2,6% (dont 0,9%)	12,4%		6
FR0013196656	SELECTIZ	NATIXIS AM	2	6,50%	1,3 % (dont 0,5%)	5,2%	0,6%	1,9% (dont 0,5%)	4,6%		6
FR0013196680	SELECTIZ PLUS	NATIXIS AM	3	10,20%	1,6 % (dont 0,7%)	8,6%	0,6%	2,2% (dont 0,7%)	8,0%		6
FR0013200243	VEGA ALPHA OPPORTUNITES ISR	VEGA IM	2	7,00%	1,2 % (dont 0,6%)	5,8%	0,6%	1,8% (dont 0,6%)	5,2%		8
<b>Fonds monétaires</b>											
FR0000293714	OSTRUM CASH EURIBOR	OSTRUM ASSET MANAGEMENT	1	3,40%	0,1 % (dont 0,2%)	3,3%	0,6%	0,7% (dont 0,2%)	2,7%		8
FR0011563535	OSTRUM SRI MONEY R	NATIXIS ASSET MANAGEMENT	1	3,60%	0,3 % (dont 0,2%)	3,3%	0,6%	0,9% (dont 0,2%)	2,7%		8
FR0010078279	VEGA COURT TERME DYNAMIQUE R	VEGA IM	2	4,20%	0,5 % (dont 0,2%)	3,7%	0,6%	1,1% (dont 0,2%)	3,1%		8



# 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.

## **SRI**

L'indicateur synthétique de risque (SRI) indique le niveau de risque d'un support. Il permet de comparer les niveaux de risque des supports d'investissement : 1 étant la classe de risque la plus basse et 7 la classe de risque la plus élevée.

## **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.

## **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. 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.

## **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.

## **Comment définit-on les supports classés « Article 6 » ?**

Ce sont des supports financiers qui ne comportent pas de démarche ESG au sein de leur stratégie. Il s'agit donc des placements qui ne sont ni « Article 8 » ni « Article 9 ».

## **Comment définit-on les supports classés « Article 8 » ?**

Ce sont des supports financiers qui promeuvent des caractéristiques environnementales et/ou sociales et appliquent des pratiques de bonne gouvernance.

## **Comment définit-on les supports classés « Article 9 » ?**

Ce sont des supports financiers avec un objectif d'investissement durable. C'est-à-dire des investissements dans une activité à objectif social ou environnemental et appliquant des pratiques de bonne gouvernance.