

**Vos références**

Votre numéro de client Assurances : 41031533  
Votre référence client : 070518262

SD : 865011177438174



LA POSTE

206877  
92

ASS 006 334 - 00670  
Monsieur Bernard JOUFFREY  
3 Rue des Lilas  
92160 ANTONY

206877 - 1/10 - A 41V2N

Paris, le 5 mars 2025

**Lettre d'information annuelle 2024**

Cher Monsieur,

Vous avez conclu un contrat d'épargne d'assurance vie auprès de la Caisse d'Epargne Ile-de-France. BPCE Vie en est l'assureur ; nous avons donc le plaisir de vous compter parmi nos clients et vous en remercions.

Soucieux de vous apporter une information utile et claire, nous vous prions de bien vouloir trouver ci-après votre lettre d'information annuelle relative à ce contrat. Elle vous permettra de retracer son évolution depuis son ouverture.

Avec toute ma considération,

Directeur du Centre d'expertise  
et de relation client

**Vos correspondants**

- Votre conseiller bancaire
- Centre d'expertise et de relation client BPCE Vie

Téléphone : 01 58 19 86 68, du lundi au vendredi de 09h00 à 12h00 et de 14h00 à 18h00



Vous êtes sourd ou malentendant et avez besoin d'échanger avec un interlocuteur de notre compagnie ?

Vous pouvez accéder à notre service via notre plateforme <https://www.acce-o.fr/client/bpce-vie-relation-clients>

Adresse postale : BPCE Vie - CS 11440 - 75709 Paris Cedex 13

Les informations qui figurent sur le présent courrier sont personnelles et sont protégées conformément à la Notice de protection des données que vous pouvez consulter ou télécharger sur le site [www.vos.donnees.assurances.groupebpce.com](http://www.vos.donnees.assurances.groupebpce.com) et à tout moment dans les mentions légales en pied de page de notre site internet [www.assurances.groupebpce.com](http://www.assurances.groupebpce.com)







## Votre contrat : MILLEVIE Premium N° PREMI108980

Date d'effet fiscal : 14/12/2017

Mode de gestion : Gestion libre

206977 - 2/10 - A - 41v2N

### Valeur totale

de votre contrat

**162 089, 63 €**



### Évolution de votre contrat

Plus ou moins-values sur 1 an

**+3 316, 42 €**



### Vos versements en 2024

Nets de frais

**64 800, 00 €**



### Vos retraits en 2024

Avant fiscalité

**0 €**

## VOTRE CONTRAT MILLEVIE Premium N°PREMI108980

Les données ici mentionnées sont les dernières connues début janvier. Elles tiennent compte des différentes opérations réalisées et investies dans l'année. La valeur du contrat correspond à celle arrêtée au 02/01/2025. Elle est calculée sur la base des dernières valeurs liquidatives connues au 31/12/2024. **Tous les taux affichés sont indiqués en base annuelle.**  
Les informations ci-après communiquées revêtent un caractère réglementaire.

### AU TITRE DE L'ANNEE 2024

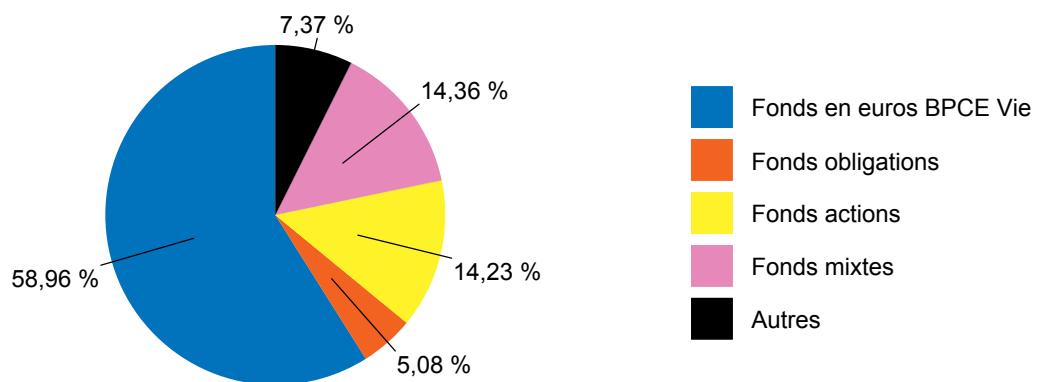
Valeur de votre contrat au 02/01/2024	94 331,76 €
Rappel des mouvements en 2024	
Versements nets de frais	64 800,00 €
Rachats partiels bruts de fiscalité	0,00 €
Intérêts et plus ou moins-values	3 316,42 €
<i>dont intérêts fonds en euros</i>	2 084,57 €
<i>dont plus ou moins-values sur unités de compte</i>	1 231,85 €
Prélèvements sociaux	-358,55 €

Valeur de votre contrat au 02/01/2025	162 089,63 €
---------------------------------------	--------------

### DEPUIS LA PRISE D'EFFET DE VOTRE CONTRAT

Montant total des versements	154 750,00 €
Montant total des rachats partiels bruts de fiscalité	0,00 €

### REPARTITION PAR CLASSE D'ACTIFS DE VOTRE CONTRAT (ARRÊTEE AU 02/01/2025)



## VOTRE CONTRAT MILLEVIE Premium N°PREMI108980

### INFORMATIONS SUR LES CARACTERISTIQUES ENVIRONNEMENTALES ET SOCIALES DE VOTRE CONTRAT

La règlementation européenne<sup>(1)</sup> prévoit la communication d'informations en matière de durabilité sur les supports d'investissement qui :

- intègrent une caractéristique environnementale, sociale ou de gouvernance (ESG) : qualifiés d'article 8 au sens de la règlementation
- poursuivent un objectif d'investissement durable, c'est à dire qui investissent dans les secteurs économiques contribuant à un objectif environnemental ou social : qualifiés d'article 9.

Le contrat MILLEVIE Premium est qualifié d'article 8 au sens de la règlementation européenne puisqu'il propose des supports d'investissement qui promeuvent des caractéristiques environnementales ou sociales.

L'atteinte de la ou des caractéristiques environnementale, sociale ou de gouvernance est subordonnée à l'investissement dans au moins un support qualifié d'article 8 et à la détention d'au moins un de ces supports pendant la durée de votre contrat.

Vous pouvez retrouver les supports d'investissement concernés par ces caractéristiques dans la colonne « Classification SFDR » du tableau rappelant l'ensemble des supports sur lesquels votre contrat est investi.

Des informations complémentaires relatives aux caractéristiques environnementales et sociales et aux objectifs d'investissement durable des supports sur lesquels votre contrat est investi sont disponibles sur notre site <https://priips.assurances.groupebpce.com>

(1) Règlement (UE) 2019/2088 du Parlement Européen et du Conseil du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers

### VOTRE FONDS EN EUROS EN 2024

Taux de rendement brut de frais (A)	Participation aux bénéfices techniques et financiers (B)	Taux de frais de gestion du contrat (C)	Taux de rendement net de frais avant prélèvements sociaux (A x B - C)	Valeur de rachat au 02/01/2025 (en €)	Classification SFDR
3,00 %	96,67 %	0,60 %	2,30 %	1,90 %	95 564,21

Le taux de rendement net minimum est de **0,00 %** pour l'année 2025.

Les investissements (versements libres, mise en place ou modification de versements programmés et arbitrages en entrée) réalisés à compter du 01/01/2022 sur le Fonds en euros font l'objet d'une garantie des sommes investies minorée des frais de gestion sur encours. La valeur de rachat au 02.01.2025 correspondant à ces investissements s'élève à 63 620,03 €.

### Comparatif des taux moyens de rendement de votre contrat avec des contrats similaires

Vous trouverez dans le tableau ci-dessous les différents taux de rendement moyens correspondants aux contrats de même nature que le vôtre : contrat d'assurance vie multisupport à durée viagère.

Ces taux peuvent varier d'un contrat à l'autre en fonction des conditions contractuelles applicables.

Vous pouvez retrouver l'ensemble des taux de rendements moyens des contrats d'assurance vie, de capitalisation et de retraite de BPCE Vie sur le site [assurances.groupebpce.com](http://assurances.groupebpce.com) (Nous connaitre > BPCE Vie > Information réglementées).

	Votre contrat, proposé à la commercialisa- tion	Ensemble des contrats	Contrats toujours proposés à la commercialisa- tion	Contrats fermés à la commercia- lisation
Taux moyen de rendement brut de frais	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Taux moyen de rendement net de frais	2,30 %	2,37 %	2,48 %	2,33 %
Taux moyen de rendement net garanti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %

### VOS SUPPORTS EN UNITES DE COMPTE EN 2024

Code ISIN – Libellé du support et Société de gestion	Nombre d'unités de compte	Valeur de l'unité de compte (en €)	Valeur du support au 02/01/2025 (en €)	Classification SFDR
<b>Autres</b>				
FR0014003LK4 (a) - IRIS ECO - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	12,4878	89,3800	1 116,16	NC
FR0014004NP7 (a) - AMBITION DURABLE 4 - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	9,9825	75,1800	750,48	NC
FR001400LX28 - EMPRUNT FEVRIER 2032 - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	99,1842	101,5700	10 074,14	NC
<b>Fonds actions</b>				
FR0010521575 - MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	33,5150	180,5470	6 051,04	9
FR0010609552 - MIROVA EMPLOI FRANCE - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	25,5368	237,1300	6 055,54	9
FR0013196672 - NATIXIS ESG PEA - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	40,9218	129,7500	5 309,60	8
LU0914729966 - MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY - MIROVA US LLC	10,7764	329,1800	3 547,37	9
LU1956003765 - MIROVA WOMEN LEADERS & DVSTY EQ RC - MIROVA	12,4456	169,2900	2 106,92	9
<b>Fonds mixtes</b>				
FR0007051040 - EUROSE PART C - DNCA FINANCE	14,1028	430,4100	6 069,99	8
FR0010557967 - DORVAL CONVICTIONS RC - DORVAL ASSET MANAGEMENT	9,1738	164,9100	1 512,85	8
FR00111037894 - VEGA EURO RENDEMENT RC ISR - VEGA INVESTMENT MANAGERS	26,1869	153,9600	4 031,74	8
FR0012333201 - ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	31,9519	158,7900	5 073,64	6 *
FR0013333838 - DORVAL GLOBAL CONSERVATIVE - DORVAL ASSET MANAGEMENT	28,6916	110,5100	3 170,70	8
LU2169558389 - Natixis ESG Moderate Fund - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	14,3945	124,0200	1 785,21	8

## VOS SUPPORTS EN UNITES DE COMPTE EN 2024

Code ISIN – Libellé du support et Société de gestion	Nombre d'unités de compte	Valeur de l'unité de compte (en €)	Valeur du support au 02/01/2025 (en €)	Classification SFDR
<b>Fonds mixtes</b>				
LU2169559270 - Natixis ESG Dynamic Fund - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	11,6714	139,6000	1 629,33	8
<b>Fonds obligations</b>				
LU0914734701 - MIROVA EURO GREEN&SUST BOND FUND RA - MIROVA	45,8889	110,3300	5 062,92	9
LU1694789451 - DNCA INVEST ALPHA BONDS A - DNCA FINANCE	25,7353	123,4800	3 177,79	8

(\*) Support qui n'intègre aucune caractéristique ESG ni objectif d'investissement durable

(a) La valeur de votre support financier est indicative. Dans le cas où votre support comporte une garantie du capital ainsi que des gains potentiels, tels que prévus par la documentation réglementaire ou contractuelle afférente, ceux-ci ne seront assurés qu'en cas de désinvestissement du support financier à sa date d'échéance. Tout désinvestissement anticipé s'effectuera selon la valeur du marché diminuée de frais éventuels. Dans ce cas la garantie du capital et les gains potentiels ne sont plus assurés.

## VOS SUPPORTS EN UNITES DE COMPTE EN 2024

Code ISIN - Libellé du support et société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élévé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte 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 dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) (B+C)	Performance finale (A-B-C)		
		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)	
<b>Autres</b>											
FR0014003LK4 - IRIS ECO - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.		NC	19,33 %	SO 0,00 % (dont 0,00 %)	19,33 %	SO	0,95 %	0,95 % (dont 0,00 %)	18,38 %	SO	
FR0014004NP7 - AMBITION DURABLE 4 - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.		NC	1,05 %	SO 0,00 % (dont 0,00 %)	1,05 %	SO	0,95 %	0,95 % (dont 0,00 %)	0,10 %	SO	
FR001400LX28 - EMPRUNT FEVRIER 2032 - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.		1	NC	SO 0,00 % (dont 0,00 %)	NC	SO	0,95 %	0,95 % (dont 0,00 %)	NC	SO	
<b>Fonds actions</b>											
FR0010521575 - MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL		4	-4,83 %	3,12 %	1,71 % (dont 0,59 %)	-6,54 %	1,41 %	0,95 %	2,66 % (dont 0,59 %)	-7,49 %	0,46 %
FR0010609552 - MIROVA EMPLOI FRANCE - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL		4	-5,44 %	3,79 %	1,92 % (dont 0,07 %)	-7,36 %	1,87 %	0,95 %	2,87 % (dont 0,07 %)	-8,31 %	0,92 %
FR0013196672 - NATIXIS ESG PEA - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL		4	6,18 %	4,99 %	1,88 % (dont 0,86 %)	4,30 %	3,11 %	0,95 %	2,83 % (dont 0,86 %)	3,35 %	2,16 %
LU0914729966 - MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY - MIROVA US LLC		4	21,15 %	12,18 %	1,92 % (dont 1,09 %)	19,23 %	10,26 %	0,95 %	2,87 % (dont 1,09 %)	18,28 %	9,31 %
LU1956003765 - MIROVA WOMEN LEADERS & DVSTY EQ RC - MIROVA		4	21,34 %	10,95 %	1,94 % (dont 1,09 %)	19,40 %	9,01 %	0,95 %	2,89 % (dont 1,09 %)	18,45 %	8,06 %
<b>Fonds mixtes</b>											
FR0007051040 - EUROSE PART C - DNCA FINANCE		3	4,52 %	3,67 %	1,52 % (dont 0,63 %)	3,00 %	2,15 %	0,95 %	2,47 % (dont 0,63 %)	2,05 %	1,20 %

BPCE VIE, société anonyme au capital de 161 469 776 €, entreprise régie par le Code des assurances, RCS 349 004 341 Paris, dont le siège social est au 7 promenade Germaine Sablon 75013 Paris.  
 Entité du Groupe BPCE, représentée par BPCE S.A. (SIRET 493 455 042) titulaire de l'identifiant unique REP Emballages Ménagers et Papiers  
 n° FR232581\_01QHNP délivré par l'ADEME.

## VOS SUPPORTS EN UNITES DE COMPTE EN 2024

Code ISIN - Libellé du support et société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élévé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte 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 dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) (B+C)	Performance finale (A-B-C)	
		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)		Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)			Annuelle (N-1)	Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1 / N-5)
<b>Fonds mixtes</b>										
FR0010557967 - DORVAL CONVICTIONS RC - DORVAL ASSET MANAGEMENT	4	7,80 %	5,54 %	2,07 % (dont 0,80 %)	5,73 %	3,47 %	0,95 %	3,02 % (dont 0,80 %)	4,78 %	2,52 %
FR0011037894 - VEGA EURO RENDEMENT RC ISR - VEGA INVESTMENT MANAGERS	3	5,88 %	3,07 %	1,68 % (dont 0,61 %)	4,20 %	1,39 %	0,95 %	2,63 % (dont 0,61 %)	3,25 %	0,44 %
FR0012333201 - ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	3	11,12 %	5,43 %	1,19 % (dont 0,66 %)	9,93 %	4,24 %	0,95 %	2,14 % (dont 0,66 %)	8,98 %	3,29 %
FR0013333838 - DORVAL GLOBAL CONSERVATIVE - DORVAL ASSET MANAGEMENT	2	5,17 %	3,19 %	1,35 % (dont 0,60 %)	3,82 %	1,84 %	0,95 %	2,30 % (dont 0,60 %)	2,87 %	0,89 %
LU2169558389 - Natixis ESG Moderate Fund - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	3	8,31 %	SO	1,32 % (dont 0,25 %)	6,99 %	SO	0,95 %	2,27 % (dont 0,25 %)	6,04 %	SO
LU2169559270 - Natixis ESG Dynamic Fund - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	4	10,17 %	SO	1,54 % (dont 0,28 %)	8,63 %	SO	0,95 %	2,49 % (dont 0,28 %)	7,68 %	SO
<b>Fonds obligations</b>										
LU0914734701 - MIROVA EURO GREEN&SUST BOND FUND RA - MIROVA	3	4,12 %	-1,03 %	1,15 % (dont 0,56 %)	2,97 %	-2,18 %	0,95 %	2,10 % (dont 0,56 %)	2,02 %	-3,13 %
LU1694789451 - DNCA INVEST ALPHA BONDS A - DNCA FINANCE	2	5,34 %	5,24 %	1,51 % (dont 0,54 %)	3,83 %	3,73 %	0,95 %	2,46 % (dont 0,54 %)	2,88 %	2,78 %

Ce tableau donne des performances passées qui ne préjugent pas des performances à venir.

SO : Sans objet. Support créé au cours de la période de référence.

BPCE VIE, société anonyme au capital de 161 469 776 €, entreprise régie par le Code des assurances, RCS 349 004 341 Paris, dont le siège social est au 7 promenade Germaine Sablon 75013 Paris.  
Entité du Groupe BPCE, représentée par BPCE S.A. (SIRET 493 455 042) titulaire de l'identifiant unique REP Emballages Ménagers et Papiers  
n° FR232581\_01QHNP délivré par l'ADEME.

NC : Non communiqué.

Afin que vous puissiez comparer, nous vous présentons l'évolution de vos supports et celle des indicateurs de référence présentant l'évolution du marché sur lesquels vos supports sont investis.

Supports		Indicateurs de référence	
Codes ISIN – Libellés et Sociétés de gestion		Libellés	
Evolution sur 1 an du 01/01/2024 au 31/12/2024	Evolution annuelle moyenne sur 5 ans du 01/01/2020 au 31/12/2024	Evolution sur 1 an du 01/01/2024 au 31/12/2024	Evolution annuelle moyenne sur 5 ans du 01/01/2020 au 31/12/2024
<b>Autres</b>			
FR0014003LK4 - IRIS ECO - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	19,33%	SO	-
FR0014004NP7 - AMBITION DURABLE 4 - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	1,05%	SO	-
FR001400LX28 - EMPRUNT FEVRIER 2032 - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	SO	SO	-
<b>Fonds actions</b>			
FR0010521575 - MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-6,54%	1,41%	SO
FR0010609552 - MIROVA EMPLOI FRANCE - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-7,36%	1,87%	€STR CAPITALISÉ JOUR TR EUR [10.00%]; EURONEXT PARIS SBF 120 NR EUR [45.00%]; MSCI EUROPE EX FRANCE NR USD [45.00%]
FR0013196672 - NATIXIS ESG PEA - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	4,30%	3,11%	1,86% SO
LU0914729966 - MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY - MIROVA US LLC	19,23%	10,26%	MSCI EMU NR EUR
LU1956003765 - MIROVA WOMEN LEADERS & DVSTY EQ RC - MIROVA	19,40%	9,01%	26,60% MSCI WORLD NR EUR
<b>Fonds mixtes</b>			
FR0007051040 - EUROSE PART C - DNCA FINANCE	3,00%	2,15%	FTSE MTS GLOBAL TR EUR [80.00%]; EURO STOXX 50 NR EUR [20.00%] SO
FR0010557967 - DORVAL CONVICTIONS RC - DORVAL ASSET MANAGEMENT	5,73%	3,47%	€STR CAPITALISÉ JOUR TR EUR [50.00%]; EURO STOXX 50 NR EUR [50.00%]
FR0011037894 - VEGA EURO RENDEMENT RC ISR - VEGA INVESTMENT MANAGERS	4,20%	1,39%	EURO STOXX 50 NR EUR [15.00%]; BLOOMBERG EURO AGG TREASURY 3-5Y TR EUR [42.50%]; BLOOMBERG EURO AGG TREASURY 5-7Y TR EUR [42.50%]

Supports	Indicateurs de référence
Codes ISIN – Libellés et Sociétés de gestion	Libellés
Evolution sur 1 an du 01/01/2024 au 31/12/2024	Evolution annuelle moyenne sur 5 ans du 01/01/2020 au 31/12/2024
FR0012333201 - ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	MSCI WORLD NR EUR [50.00%]; BLOOMBERG EURO AGG BOND TR EUR [50.00%]
9,93%	4,24%
FR0013333838 - DORVAL GLOBAL CONSERVATIVE DORVAL ASSET MANAGEMENT	ESTER CAPITALISÉ EUR [80.00%]; MSCI WORLD EQUAL WEIGHTED NR LCL [20.00%]
3,82%	1,84%
LU2169558389 - Natixis ESG Moderate Fund - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	FTSE MTS EZ GOVT BOND TR EUR [15.00%]; BLOOMBERG EURO AGGREGATE CORP NR EUR [35.00%]; MSCI EUROPE NR USD [20.00%]; MSCI WORLD NR USD [30.00%]
6,99%	SO
LU2169559270 - Natixis ESG Dynamic Fund - NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	FTSE MTS EZ GOVT BOND TR EUR [10.00%]; BLOOMBERG EURO AGGREGATE CORP NR EUR [10.00%]; MSCI EUROPE NR USD [35.00%]; MSCI WORLD NR USD [45.00%]
8,63%	SO
Fonds obligations	SO
LU0914734701 - MIROVA EURO GREEN&SUST BOND FUND RA - MIROVA	BLOOMBERG EURO AGG 500MM TR EUR
2,97%	-2,18%
LU1694789451 - DNCA INVEST ALPHA BONDS A - DNCA FINANCE	ESTR +2%
3,83%	3,73%

Ce tableau donne des performances passées qui ne préjugent pas des performances à venir.

#### Evolution de vos supports financiers en unités de compte

Nous vous présentons les éventuelles modifications intervenues sur les unités de compte que vous possédez. Si aucune information n'apparaît pour une unité de compte, celle-ci n'a pas fait l'objet de modifications significatives sur l'année.

Nom du support	Code ISIN	Modifications / Opérations
MIROVA WOMEN LEADERS & DVSTY EQ RC	LU1956003765	31/05/2024 - Changement de dénomination du fonds MIROVA WOMEN LEADERS EQUITY FUND en MIROVA WOMEN LEADERS & DVSTY EQ RC
Natixis ESG Moderate Fund	LU2169558389	26/02/2024 - Modification du prospectus de LU2169557654 Natixis ESG Moderate Fund

Nom du support	Code ISIN	Modifications / Opérations
Natixis ESG Dynamic Fund	LU2169559270	26/02/2024 - Modification du prospectus de LU2169558389 Natixis ESG Dynamic Fund



## MIEUX COMPRENDRE VOTRE RELEVE

### Qu'est-ce qu'un support ?

Un support est un instrument financier proposé par BPCE Vie au sein des contrats d'assurance vie et de capitalisation. Il s'agit le plus souvent d'Organismes de placement collectif (OPC) - dont les SICAV, FCP, ... - qui investissent en valeurs mobilières (actions, obligations, ...) ou dans l'immobilier. Il peut également s'agir de Société civile de placement immobilier (SCPI). Un OPC permet d'accéder à un portefeuille diversifié d'actifs (actions, obligations...) géré par une société de gestion agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF).

### Qu'est-ce qu'une unité de compte (UC) ?

Une unité de compte est un support d'investissement utilisé dans les contrats dits multisupport ou monosupport en unités de compte. Contrairement au fonds en euros, le capital n'est pas libellé en euros mais en parts dont la valeur fluctue en fonction des marchés boursiers.

### Qu'est-ce qu'un code ISIN ?

Il s'agit d'un numéro permettant d'identifier le support financier (hors fonds en euros) selon une norme internationale.

### Qu'est-ce que la valeur de l'unité de compte ?

Il s'agit de la valeur de l'unité de compte en cas de cession. On parle également de valeur liquidative (prix). La valeur des supports financiers en unités de compte 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. L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur.

### Qu'est-ce que la classe d'actifs financiers ?

Il s'agit de la catégorie de produits financiers qui regroupe des actifs qui ont des caractéristiques similaires, notamment en ce qui concerne leur composition financière. Parmi les principales classes d'actifs on trouve les classes "actions", "obligations", et "monétaires".

### Qu'est-ce qu'une société de gestion ?

Il s'agit d'un 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. Exemples : investissements en actions françaises, internationales, en obligations en euros, en devises étrangères, investissements diversifiés, etc.

### Qu'est-ce que la valeur de rachat / d'épargne retraite de l'unité de compte ?

Il s'agit du montant en euros correspondant au nombre de parts en unité de compte détenues multiplié par la valeur liquidative de cette UC à la fin de l'année.

### Qu'est-ce que les frais de gestion (financière) des actifs ?

Il s'agit des frais annuels (exprimés en %) perçus par la société de gestion au titre de la gestion financière des actifs détenus par BPCE Vie, en représentation de ses engagements pris vis-à-vis de ses clients et exprimés en unités de compte.

### Qu'est-ce que la performance nette ?

Il s'agit de la variation de valeur de l'unité de compte depuis le début de l'année avant application des frais de gestion financière des actifs. Il s'agit de la performance nette à laquelle sont ajoutés les frais annuels de gestion financière des actifs.

### Qu'est-ce que la performance brute ?

Il s'agit de la variation de valeur de l'unité de compte depuis le début de l'année après application des frais de gestion financière des actifs et avant application des frais de gestion du contrat. Cette performance est calculée à partir des valeurs liquidatives des unités de compte.

### Qu'est-ce que la performance finale ?

Il s'agit de la variation de valeur de l'unité de compte depuis le début de l'année après application des frais de gestion financière des actifs et des frais de gestion du contrat. Il s'agit de la performance nette minorée des frais de gestion du contrat.

## Qu'est-ce que l'indicateur de risque ?

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.

## Qu'est-ce que la participation aux bénéfices techniques et financiers ?

Il s'agit de la rémunération (ou bénéfice) distribuée par l'assureur aux souscripteurs de contrats d'assurance vie ou de capitalisation au titre de la gestion financière des primes investies sur le fonds en euros.

## Comment est géré le fonds en euros de BPCE Vie ?

Le taux brut servi par BPCE Vie à ses assurés au titre de l'année 2024 s'établit à 3,00%. Il reflète la solidité des stratégies de gestion mises en œuvre depuis plusieurs années par la compagnie. Elles ont contribué à renforcer la sécurité et la performance à long terme de nos solutions d'assurance vie, malgré un contexte économique et géopolitique très instable.

## Quels sont nos engagements environnementaux et sociétaux ?

UN ENGAGEMENT SIGNIFICATIF EN FAVEUR DES ENJEUX ESG (ENVIRONNEMENTAUX, SOCIAUX ET DE GOUVERNANCE)

Assureur responsable, BPCE Vie mène depuis plusieurs années une politique d'investissements intégrant les critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance. Ces investissements visent à soutenir des entreprises et des projets qui respectent l'environnement et l'équité sociale et adoptent une gouvernance transparente.

En 2024, plus de 35% de nos investissements ont été réalisés sur des actifs verts, favorisant notamment les secteurs des énergies renouvelables, des transports et de la mobilité verte et de la construction durable.

Au 31/12/2024, la part des investissements dans des fonds labellisés s'établit à plus de 3% de l'ensemble des encours du fonds en euros, soit plus de 1.7 milliards d'euros tandis que celle réalisée au travers d'obligations servant à financer les thématiques environnementales et sociales est de plus de 14%, représentant plus de 8 milliards d'euros.

Retrouvez toutes les informations sur le site <https://priips.assurances.groupebpce.com/>

## Qu'est-ce que la date d'effet fiscal ?

Il s'agit de la date retenue pour l'application de la fiscalité aux opérations réalisées sur le contrat (rachat, décès). En cas de transfert du contrat, cette date est différente de la date de prise d'effet du contrat.

## Qu'est-ce que 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.

## Qu'est-ce que le label Greenfin ?

Le label Greenfin a pour objectif de mobiliser une partie de l'épargne au bénéfice de la transition énergétique et écologique. Créé par le ministère de la Transition écologique et solidaire, il garantit la qualité verte des fonds d'investissement. Il s'adresse aux acteurs financiers qui agissent au service du bien commun grâce à des pratiques transparentes et durables. Ce label exclut les fonds qui investissent dans des entreprises opérant dans le secteur nucléaire et les énergies fossiles. Il est délivré par trois organismes : Novethic, EY France et Afnor Certification.

## Qu'est-ce que le label Finansol ?

Ce label est attribué par l'association Finansol, dont l'objet est de promouvoir et de valoriser la solidarité dans la finance et l'épargne. Il est décerné aux unités de compte (UC) qui investissent une partie de leurs encours dans des entreprises solidaires, autrement dit, qui oeuvrent dans des domaines tels que l'accès à l'emploi et au logement ou le soutien d'activités écologiques. L'obtention de ce label nécessite d'adhérer à l'association Finansol. Son attribution est néanmoins décidée par un comité d'experts indépendants.

## Qu'est-ce qu'un rachat ?

Le rachat est une opération qui vous permet de débloquer une partie (rachat partiel) ou la totalité (rachat total) des sommes disponibles (ou valeur de rachat) sur votre contrat d'assurance vie ou de capitalisation. Le rachat partiel diminue la valeur du contrat à hauteur du montant racheté. Les sommes débloquées sont versées en une seule fois. Elles seront diminuées des indemnités définies contractuellement et des impôts, taxes et prélèvements sociaux en vigueur. Le rachat total entraîne la clôture définitive du contrat. Le libre exercice de la faculté de rachat est remis en cause lorsque le contrat fait l'objet d'une mise en garantie ou que, dans le cadre d'un contrat d'assurance vie, l'un des bénéficiaires du contrat en a accepté le bénéfice avec votre accord. Dans ces hypothèses, le rachat ne pourra alors être effectué qu'avec l'accord du créancier garanti ou du bénéficiaire acceptant.

### Que sont les prélèvements sociaux ?

Pour les résidents fiscaux français, lors de l'attribution des intérêts sur le fonds en euros, les prélèvements sociaux sont perçus à hauteur de 17,2 % (taux en vigueur au 31/12/2023), sauf cas particuliers

Dans le cas des contrats multisupports, cette taxation n'est cependant qu'un acompte qui sera corrigé par prélèvement supplémentaire ou restitution, selon les plus ou moins-values constatées lors des rachats, partiels ou totaux.

La valeur de rachat mentionnée sur votre relevé tient compte des prélèvements sociaux prélevés au cours de l'année.



## Information sur la modification de votre contrat

La loi relative à l'industrie verte (n° 2023-973) est venue préciser les modalités selon lesquelles à compter de son entrée en vigueur, soit le 24 octobre 2024, vous pouvez confier votre faculté d'arbitrage dans le cadre d'un mode gestion proposé par votre contrat.

### Quel est l'impact de cette loi sur votre contrat ?

Depuis le 14 octobre 2024, la mise en place d'un Service de gestion déléguée ou d'une Orientation de gestion proposée par votre contrat (PREMI) s'accompagne de la signature d'un mandat d'arbitrage spécifique entre vous et BPCE Vie, résiliable à tout moment et sans frais par l'une ou l'autre des parties. Dans ce mandat d'arbitrage figurent des informations complémentaires sur le mode de gestion concerné.

Les opérations de désinvestissement et de réinvestissement sur les supports continuent d'être réalisées dans les conditions définies par votre contrat. Ainsi, la faculté de décider des arbitrages confiés à BPCE Vie est toujours déléguée à un expert des marchés financiers qui procède également à leur exécution.

### Que se passe-t-il si votre contrat est déjà en Service de gestion déléguée ou Orientation de gestion ?

Rien. Si votre contrat est déjà en service de gestion déléguée ou en orientation de gestion, aucune modification ne sera apportée. La signature d'un mandat d'arbitrage sera nécessaire uniquement en cas de changement de profil de gestion ou d'orientation de gestion ou si, après avoir choisi la gestion libre, vous souhaitez de nouveau opter pour le Service de gestion déléguée ou pour une Orientation de gestion.

### **Vous trouverez ci-dessous le nouveau descriptif de votre mode de gestion Service de gestion déléguée ou Orientation de gestion**

Ce mode de gestion, mis en œuvre en application d'un mandat d'arbitrage régi par les articles L132-27-3 et suivants du Code des assurances, consiste à confier à l'assureur, mandataire, dans le cadre d'un profil de gestion qu'il vous propose, le choix des supports en unités de compte permanents de votre contrat et la ventilation de l'encours entre eux et ce, dès la signature du mandat tant que vous ne changez pas de mode de gestion ou tant que le mandat n'est pas résilié.

Chaque opération est réalisée dans le respect du profil de gestion retenu, sans accord préalable de votre part.

Un encours minimum sur ces supports, indiqué dans les dispositions générales de votre contrat, est nécessaire pour accéder à ce mode de gestion. À compter du 16 juin 2025, les seuils d'accès à ces modes de gestion seront abaissés. Le service de gestion déléguée sera accessible dès 500 euros d'encours et l'Orientation de gestion pourra être sélectionnée à partir de 5000 euros.

L'assureur et un gestionnaire financier ont défini ensemble les profils ou orientations de gestion décrit(e)s dans votre contrat. Vous retenez un profil ou une orientation de gestion parmi ceux/celles proposé(e)s. Quel que soit le profil ou l'orientation de gestion retenu(e), il est possible de le/la modifier à tout moment en remplissant une demande auprès de votre établissement bancaire.

L'assureur, en sa qualité de mandataire, délègue, sous sa responsabilité, la faculté de décider des arbitrages que vous lui confiez, en votre qualité de mandant, ainsi que l'exécution de ces arbitrages à un gestionnaire financier, délégitaire.

Le gestionnaire financier procède aux opérations de désinvestissement et de réinvestissement sur chacun des supports qu'il a sélectionnés afin de respecter l'objectif du profil ou de l'orientation de gestion retenu(e). Ces opérations sont réalisées sous le contrôle de l'assureur, qui reste votre seul interlocuteur pour toutes les opérations relatives à votre contrat.

Seuls les supports en unités de compte permanents sont éligibles à ce mode de gestion.

Lorsque ce mode de gestion est mis en place :

- Vous ne pouvez plus désinvestir et réinvestir entre ces supports ;
- la répartition des investissements ultérieurs (versements et arbitrages en entrée) sur le profil ou l'orientation de gestion s'effectuera selon la dernière ventilation élaborée par le gestionnaire financier ;
- les désinvestissements (rachat(s) partiel(s), rachats partiels programmés et arbitrages en sortie) sur ces supports ne pourront être effectués que de manière proportionnelle ;
- les arbitrages en entrée ou en sortie des supports gérés par le gestionnaire financier vers des supports dont vous conservez la gestion s'effectuent simultanément et proportionnellement ;
- les options d'arbitrages automatiques ne sont plus disponibles.

Le Fonds en euros, les supports immobiliers et les supports temporaires ne sont pas gérés en Service de gestion déléguée ou Orientation de gestion. Vous restez ainsi libre d'en effectuer seul la gestion.

## Information complémentaire

Parmi les principaux risques pris en compte dans la gestion des profils du service de gestion déléguée et des orientations de gestion, le risque de durabilité a été ajouté puisque ces options d'investissement promeuvent des caractéristiques environnementales et/ou sociales.

