

INFORMATION TRIMESTRIELLE
Relevé des unités de comptes détenues au
31/03/2024**Références :**

Numéro de client Assurances : 41031533

Référence client : 070518262

Code établissement : 334

Code agence : 00670

M. Bernard JOUFFREY

3 T RUE DES LILAS
92160 ANTONY

Paris, le 28 juin 2024

Cher Monsieur,

Nous avons le plaisir de vous communiquer votre relevé trimestriel relatif aux unités de compte détenues au sein de votre contrat conclu auprès de votre Caisse d'Epargne.

Ce relevé est arrêté à la date du 31/03/2024.

Nous sommes bien entendu à votre écoute pour répondre à toutes vos questions éventuelles.

Avec toute ma considération,

Le directeur du Centre d'expertise
et de relation client

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 en utilisant le lien 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

Pour nous contacter :

Téléphone et adresse postale :

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

BPCE Vie - Centre d'expertise et de relation client

7, Promenade Germaine Sablon - CS 11440 - 75709 PARIS CEDEX 13

VOS UNITES DE COMPTE FIN MARS 2024

Bernard JOUFFREY - numéro de client assurances : 41031533

Vous trouverez ci-dessous un état des lieux des unités de compte que vous déteniez au sein de chaque contrat à fin mars. Les valeurs exprimées dans ce relevé de situation tiennent compte des différentes opérations prises en compte et investies à la date d'arrêté. Les données mentionnées sont les dernières connues à cette date. **Les performances ici indiquées sont celles réalisées depuis janvier 2024.**

La valeur de supports financiers en unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. L'assureur s'engage sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur.

Votre contrat d'assurance vie multisupport en unités de compte

Contrat MILLEVIE Premium PREMI108980

Nom du support Code ISIN Société de gestion/ Emetteur	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Nombre d'unités de compte	Valeur de l'unité de compte (en €)	Valeur de rachat (en €)	Performance de l'unité de compte (A)	Frais de gestion de l'unité de compte dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) (B)	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)
Fonds actions										
MIROVA EMPLOI FRANCE FR0010609552 NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	4	25,7206	266,2800	6 848,89	3,57%	1,89% (dont 1,25%)	3,10%	0,95%	2,84% (dont 1,25%)	2,86%
MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT FR0010521575 NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	4	33,7563	195,6510	6 604,45	1,16%	1,71% (dont 1,06%)	0,73%	0,95%	2,66% (dont 1,06%)	0,49%
MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY LU0914729966 MIROVA	4	10,8540	312,7600	3 394,68	13,69%	1,85% (dont 1,09%)	13,23%	0,95%	2,80% (dont 1,09%)	12,99%
MIROVA WOMEN LEADERS EQUITY FUND LU1956003765 MIROVA	4	12,5352	158,6500	1 988,71	12,49%	1,85% (dont 1,09%)	12,03%	0,95%	2,80% (dont 1,09%)	11,79%
Fonds obligations										
AMBITION DURABLE 4 FR0014004NP7 NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	NC	10,0543	75,9200	763,33	1,89%	0,00% (dont 0,00%)	1,89%	0,95%	0,95% (dont 0,00%)	1,65%
DNCA INVEST ALPHA BONDS A LU1694789451 DNCA FINANCE	2	25,9205	121,1700	3 140,79	2,11%	1,30% (dont 0,54%)	1,78%	0,95%	2,25% (dont 0,54%)	1,54%
EMPRUNT FEVRIER 2032 FR001400LX28 BPCE	1	99,8981	97,5200	9 742,06	SO	0,00% (dont 0,00%)	SO	0,95%	0,95% (dont 0,00%)	SO
IRIS ECO FR0014003LK4 NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	NC	12,5777	86,6800	1 090,24	17,02%	0,00% (dont 0,00%)	17,02%	0,95%	0,95% (dont 0,00%)	16,78%
MIROVA EURO GREEN&SUST BOND FUND RA LU0914734701 MIROVA	2	46,2192	106,7800	4 935,28	-0,05%	1,05% (dont 0,56%)	-0,31%	0,95%	2,00% (dont 0,56%)	-0,55%

Nom du support Code ISIN Société de gestion/ Emetteur	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Nombre d'unités de compte	Valeur de l'unité de compte (en €)	Valeur de rachat (en €)	Performance de l'unité de compte (A)	Frais de gestion de l'unité de compte dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) (B)	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)
Fonds mixtes										
ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE FR0012333201 NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	3	32,1819	150,4000	4 840,15	4,50%	1,43% (dont 0,66%)	4,14%	0,95%	2,38% (dont 0,66%)	3,90%
DORVAL CONVICTIONS RC FR0010557967 DORVAL ASSET MANAGEMENT	4	9,2398	166,9700	1 542,78	7,20%	1,80% (dont 0,80%)	6,75%	0,95%	2,75% (dont 0,80%)	6,51%
DORVAL GLOBAL CONSERVATIVE FR0013333838 DORVAL ASSET MANAGEMENT	2	28,8981	108,3400	3 130,82	2,03%	1,20% (dont 0,60%)	1,73%	0,95%	2,15% (dont 0,60%)	1,49%
EUROSE PART C FR0007051040 DNCA FINANCE	3	14,2043	423,6100	6 017,09	1,61%	1,52% (dont 0,63%)	1,23%	0,95%	2,47% (dont 0,63%)	0,99%
NATIXIS ESG PEA FR0013196672 NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	4	41,2163	133,4000	5 498,26	7,23%	2,04% (dont 0,86%)	6,72%	0,95%	2,99% (dont 0,86%)	6,48%
Natixis ESG Dynamic Fund LU2169559270 NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	3	11,7554	137,6000	1 617,55	7,33%	1,54% (dont 0,28%)	6,94%	0,95%	2,49% (dont 0,28%)	6,70%
Natixis ESG Moderate Fund LU2169558389 NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	3	14,4981	120,9900	1 754,13	4,63%	1,38% (dont 0,25%)	4,28%	0,95%	2,33% (dont 0,25%)	4,04%
VEGA EURO RENDEMENT RC ISR FR0011037894 VEGA INVESTMENT MANAGERS	3	26,3754	151,1000	3 985,33	2,45%	1,46% (dont 0,61%)	2,08%	0,95%	2,41% (dont 0,61%)	1,84%

Pour information, la valeur de rachat de votre contrat est de 160 800,14 €. Elle intègre vos encours sur le fonds en euros si vous avez investi sur ce support.

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

NC : information non communiquée.

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 depuis le début de l'année.

Nom du support	Code ISIN	Modifications / Opérations
Natixis ESG Dynamic Fund	LU2169559270	26/02/2024 - Modification de prospectus LU21695592 70 : Natixis ESG Dynamic Fund
Natixis ESG Moderate Fund	LU2169558389	26/02/2024 - Modification de prospectus LU21695583 89 : Natixis ESG Moderate Fund

Date d'arrêté de votre prochain relevé : juin 2024

LEXIQUE

BIEN COMPRENDRE VOTRE RELEVE TRIMESTRIEL

Nom du support Code ISIN Société de gestion/Emetteur	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Nombre d'unités de compte	Valeur de l'unité de compte (en €)	Valeur de rachat/ d'épargne/retraite (en €)	Performance de l'unité de compte (A)	Frais de gestion de l'unité de compte dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) (B)	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)
--	--	---------------------------	------------------------------------	---	--------------------------------------	--	--	---------------------------------	---	--------------------------------

SUPPORT : Instrument financier (autre que le Fonds en euros) 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'AMF.

CODE ISIN : Numéro permettant d'identifier le **support** financier (hors Fonds en euros) selon une norme internationale.

SOCIETE 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. Ex : investissements en actions françaises, internationales, en obligations en euros, en devises étrangères, investissements diversifiés etc.

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.

UNITE DE COMPTE (UC) : Une unité de compte est un support d'investissement utilisé dans les contrats dits multisupport. Contrairement au fonds en euros qui en constitue l'autre volet, le capital n'est pas libellé en euros mais en parts dont la valeur fluctue en fonction des marchés boursiers.

VALEUR DE L'UNITE DE COMPTE : Valeur de l'unité de compte en cas de cession. On parle également de valeur liquidative (prix).

VALEUR DE RACHAT / D'EPARGNE RETRAITE DE L'UNITE DE COMPTE : Montant en euros correspondant au nombre de parts en unité de compte (UC) détenues multiplié par la valeur liquidative de cette UC à la fin du trimestre.

PERFORMANCE BRUTE : 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 au prorata de la période considérée.

FRAIS DE GESTION (FINANCIERE) DES ACTIFS : 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**. Pour le calcul de la performance nette, les frais déduits de la performance brute sont proratisés sur la période.

PERFORMANCE NETTE : 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.

FRAIS DE GESTION DU CONTRAT : Frais annuels (exprimés en %) prélevés par la compagnie BPCE Vie au titre de la gestion des **supports** financiers en **unités de compte** détenus. Pour le calcul de la performance finale, les frais déduits de la performance nette sont proratisés sur la période.

PERFORMANCE FINALE : 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 au prorata de la période considérée.

RETROCESSIONS DE COMMISSIONS : Quote part annuelle des **frais de gestion sur support** prélevés par les gestionnaires délégués (**sociétés de gestion** ou dépositaires par 4/5

LEXIQUE

exemple) reversée à BPCE Vie. Ces frais ou commissions sont perçus par les gestionnaires délégués 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**.