

**INFORMATION TRIMESTRIELLE**  
**Relevé des unités de comptes détenues au**  
**30/06/2024****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 8 octobre 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 30/06/2024.

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](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)*

**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 JUIN 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 juin. 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)
<b>Fonds actions</b>										
MIROVA EMPLOI FRANCE <a href="#">FR0010609552</a> NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	4	25,6597	256,4800	6 581,19	0,25%	1,89% (dont 1,25%)	-0,70%	0,95%	2,84% (dont 1,25%)	-1,18%
MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT <a href="#">FR0010521575</a> NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	4	33,6762	191,7950	6 458,93	-0,40%	1,71% (dont 1,06%)	-1,26%	0,95%	2,66% (dont 1,06%)	-1,74%
MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY <a href="#">LU0914729966</a> MIROVA	4	10,8282	322,9400	3 496,87	17,84%	1,85% (dont 1,09%)	16,91%	0,95%	2,80% (dont 1,09%)	16,43%
MIROVA WOMEN LEADERS & DVSTY EQ RC <a href="#">LU1956003765</a> MIROVA	4	12,5055	163,1600	2 040,39	16,14%	1,85% (dont 1,09%)	15,21%	0,95%	2,80% (dont 1,09%)	14,73%
<b>Fonds obligations</b>										
AMBITION DURABLE 4 <a href="#">FR0014004NP7</a> NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	NC	10,0305	75,2400	754,70	0,98%	0,00% (dont 0,00%)	0,98%	0,95%	0,95% (dont 0,00%)	0,50%
DNCA INVEST ALPHA BONDS A <a href="#">LU1694789451</a> DNCA FINANCE	2	25,8591	122,2700	3 161,79	3,35%	1,30% (dont 0,54%)	2,70%	0,95%	2,25% (dont 0,54%)	2,22%
EMPRUNT FEVRIER 2032 <a href="#">FR001400LX28</a> BPCE	1	99,6613	96,3100	9 598,38	SO	0,00% (dont 0,00%)	SO	0,95%	0,95% (dont 0,00%)	SO
IRIS ECO <a href="#">FR0014003LK4</a> NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	4	12,5479	92,8400	1 164,95	25,34%	0,00% (dont 0,00%)	25,34%	0,95%	0,95% (dont 0,00%)	24,86%
MIROVA EURO GREEN&SUST BOND FUND RA <a href="#">LU0914734701</a> MIROVA	2	46,1096	105,7900	4 877,94	-0,70%	1,05% (dont 0,56%)	-1,23%	0,95%	2,00% (dont 0,56%)	-1,71%

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)
<b>Fonds mixtes</b>										
ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE <a href="#">FR0012333201</a> NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	3	32,1056	150,0700	4 818,09	4,63%	1,43% (dont 0,66%)	3,91%	0,95%	2,38% (dont 0,66%)	3,43%
DORVAL CONVICTIONS RC <a href="#">FR0010557967</a> DORVAL ASSET MANAGEMENT	4	9,2179	165,1300	1 522,16	6,48%	1,80% (dont 0,80%)	5,58%	0,95%	2,75% (dont 0,80%)	5,10%
DORVAL GLOBAL CONSERVATIVE <a href="#">FR0013333838</a> DORVAL ASSET MANAGEMENT	2	28,8296	108,4900	3 127,72	2,47%	1,20% (dont 0,60%)	1,87%	0,95%	2,15% (dont 0,60%)	1,39%
EUROSE PART C <a href="#">FR0007051040</a> DNCA FINANCE	3	14,1706	421,9900	5 979,87	1,57%	1,46% (dont 0,63%)	0,84%	0,95%	2,41% (dont 0,63%)	0,36%
NATIXIS ESG PEA <a href="#">FR0013196672</a> NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	4	41,1186	131,8900	5 423,13	6,51%	2,00% (dont 0,86%)	5,51%	0,95%	2,95% (dont 0,86%)	5,03%
Natixis ESG Dynamic Fund <a href="#">LU2169559270</a> NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	3	11,7276	137,5300	1 612,89	7,66%	1,54% (dont 0,28%)	6,89%	0,95%	2,49% (dont 0,28%)	6,41%
Natixis ESG Moderate Fund <a href="#">LU2169558389</a> NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	3	14,4638	121,1100	1 751,70	5,05%	1,32% (dont 0,25%)	4,39%	0,95%	2,27% (dont 0,25%)	3,91%
VEGA EURO RENDEMENT RC ISR <a href="#">FR0011037894</a> VEGA INVESTMENT MANAGERS	3	26,3129	151,0600	3 974,83	2,78%	1,46% (dont 0,61%)	2,05%	0,95%	2,41% (dont 0,61%)	1,57%

Pour information, la valeur de rachat de votre contrat est de 160 329,26 €. 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 : septembre 2024

## 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.

**RETRONCESSIONS 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**.