PREPAR-VIE
ASSURANCE

VIP II CAPITALISATION

GUIDE DES SUPPORTS AU 01/03/2024

Ce document liste les supports disponibles sur le contrat et comporte des informations de performance, de frais de gestion ainsi que des informations en matière de durabilité. Ce document fait partie intégrante du projet de contrat valant note d'information.
Les caractéristiques principales des supports en Unités de Compte se trouvent selon les cas, dans le Document d'Informations Clés (DIC), le prospectus ou la note détaillée, que vous pouvez obtenir auprès de votre interlocuteur habituel, ou sur le site internet de PREPAR-VIE : https://www.prepar-vie.fr/priips-sbe/
Cette liste, qui pourra être enrichie de nouveaux supports, est susceptible d'évoluer en cours de contrat.
L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'Unités de Compte, mais pas sur leur valeur ; la valeur de ces 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 et/ou des marchés immobiliers. Les supports en Unités de Compte présentent donc un risque de perte en capital pouvant être partielle ou totale.

INFORMATIONS DURABILITÉ

Le Règlement (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019, sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers dit « Sustainable Finance Disclosure Regulation » (SFDR), a pour objectif d'harmoniser et de renforcer les obligations de transparence applicables aux acteurs qui commercialisent ou prodiguent des conseils sur des produits financiers.

I. INFORMATIONS SUR L'INTÉGRATION PAR L'ASSUREUR DES RISQUES EN MATIÈRE DE DURABILITÉ

La prise en compte par l'Assureur des critères ESG (Environnementaux, Sociaux, Gouvernance) s'inscrit dans une démarche d'intégration des principes du Développement Durable dans la gestion de nos placements. Sa mise en œuvre est et sera progressive. Elle s'inscrit dans une préoccupation d'agir au mieux des intérêts de nos assurés. La prise en compte des critères ESG se décline au niveau des actifs dans lesquels PREPAR-VIE investit, soit les obligations principalement pour la gestion en direct et les fonds pour les autres classes d'actifs. En ce qui concerne les investissements obligataires gérés en direct, l'analyse ESG apparaît comme un complément de l'analyse financière traditionnelle ; elle l'enrichit en apportant un éclairage sur des questions dont l'importance va croissante au sein du groupe PREPAR Assurance.
De plus, dans le cadre de la sélection des investissements qu'elle réalise dans des fonds, PREPAR-VIE prend également en compte les critères ESG.En effet, les enjeux ESG auxquels sont confrontés les émetteurs, selon la réponse qu'ils apportent, peuvent avoir un impact sur leur capacité à produire, sur la valeur matérielle ou immatérielle de leurs actifs, et les exposer ainsi à des risques d'ordre réglementaire entraînant le paiement d'amendes ou de taxes.
Par ailleurs, la présence dans un portefeuille d'émetteurs ayant une gestion faible de ces enjeux peut exposer PREPAR-VIE à un risque de réputation vis-à-vis de ses assurés.

II. DECLARATION DE NON-PRISE EN CONSIDERATION DANS NOS DECISIONS D'INVESTISSEMENT DES INCIDENCES NEGATIVES SUR LES FACTEURS DE DURABILITE

En application des articles 4 (1) et 4 (3) du règlement (UE) 2019/2088 « SFDR » relatif à la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers, PREPAR-VIE est tenu de faire preuve de transparence sur les principales incidences négatives des décisions d'investissement sur les facteurs de durabilité. PREPAR-VIE étant une société de moins de 500 salariés et conformément au règlement précité, la prise en compte des « principal adverse impact » (incidences négatives en matière de durabilité) s'effectue sur une base volontaire. PREPAR-VIE n'est donc pas tenue de prendre en compte les incidences négatives en matière de durabilité mais doit en expliquer les motifs.
Bien que PREPAR-VIE intègre les facteurs de durabilité dans ses décisions d'investissement, la réflexion sur la prise en compte des incidences négatives de ces investissements n'est pas encore aboutie, notamment car les données actuellement disponibles ne permettent pas de s'assurer que les incidences négatives sur les facteurs de durabilité sont correctement évaluées. A ce stade, PREPAR-VIE ne peut donc pas en mesurer les effets. Toutefois, PREPAR-VIE suit de près les évolutions règlementaires et les travaux de place, afin d'être en mesure de prendre en compte les principales incidences négatives dans ses activités dans un futur proche. La décision relative à la prise en compte des principales incidences négatives est revue annuellement.

III. PROMOTION DES CARACTÉRISTIQUES ENVIRONNEMENTALES OU SOCIALES DU CONTRAT

Le contrat promeut des caractéristiques environnementales ou sociales.
Ces caractéristiques environnementales et sociales ne seront toutefois respectées que si :

- le capital est investi dans au moins un support :
  - qui promeut des caractéristiques environnementales ou sociales,
  - qui a pour objectif l'investissement durable ou une réduction des émissions de carbone,
- et qu'au moins un de ces supports est conservé pendant la période d'investissement recommandée du contrat.

INFORMATIONS RELATIVES À LA CLASSIFICATION SFDR

Le Règlement (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019 distingue les supports suivants :

- **Article 8** : ces supports promeuvent entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales ou sociales, ou une combinaison de ces caractéristiques, pour autant que les sociétés dans lesquelles les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance ;
- **Article 9** : ces supports ont un objectif d'investissement durable.

La liste des supports ci-après indique leur classification.

Informations relatives au(x) supports en Unités de Compte :
Vous trouverez ci-dessous la liste des supports en unités de compte disponibles sur votre contrat pour lesquels la société de gestion a indiqué faire la promotion, entre autres, de caractéristiques environnementales ou sociales, ou une combinaison de ces caractéristiques, pour autant que les sociétés dans lesquels les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance.

Les informations complémentaires sur les caractéristiques environnementales ou sociales ou relatives aux objectifs d'investissement durables figurent dans les prospectus de chacun de ces supports et sont disponibles auprès de chaque société de gestion.

Informations relatives au Fonds EURO et PREPAR Avenir II :
Les investissements sous-jacents à ces produits financiers ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental.
Toutefois, l'assureur se dote progressivement de moyens supplémentaires pour développer des processus d'investissement prenant en compte les critères ESG dans sa stratégie globale de placements. Pour plus d'informations, vous pouvez vous reporter à notre rapport article 29 de la loi énergie-climat (LEC), publié sur le site internet de PREPAR-VIE : https://www.prepar-vie.fr/publications/

Proportion de supports de catégories « article 8 » ou « article 9 » par rapport au nombre total de supports listés dans le présent document :

PROPORTION DE SUPPORTS ARTICLE 8 DISPONIBLES SUR CE CONTRAT :		64,66 %
	dont éligibles en Gestion Libre	58,62 %
PROPORTION DE SUPPORTS ARTICLE 9 DISPONIBLES SUR CE CONTRAT :		16,54 %
	dont éligibles en Gestion Libre	14,94 %

INFORMATIONS RELATIVES AUX SUPPORTS LABELLISÉS

Pour les supports répondant à l'un des labels ci-après, l'information sur le label est également indiquée dans la liste des supports de ce document :

- **Label ISR (Investissement Socialement Responsable)** : ce label 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.
- **Label Greenfin** : ce label 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 laqualité 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.
- **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 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. L'obtention de ce label nécessite d'adhérer à l'association Finansol. Son attribution est néanmoins décidée par un comité d'experts indépendants.

- **Label « Relance »** : mis en place en octobre 2020, le label « Relance » a pour objectif de soutenir les entreprises françaises en favorisant l'investissement dans ces entreprises. Afin de pouvoir utiliser le label, les organismes de placement collectifs doivent respecter les critères d'éligibilité définis dans la Charte du label « Relance ». Cette Charte impose aux organismes de placement collectifs labellisés d'investir une partie significative de leur actif dans des entreprises françaises (fonds propres ou quasi-fonds propres), dont des PME et ETI. Elle inclut également un ensemble de critères environnementaux, sociaux et de bonne gouvernance (ESG) qui doit guider la politique d'investissement et d'engagement actionnarial des fonds labellisés. En particulier, ceux-ci doivent s'engager à ne pas financer le secteur du charbon.

Proportion de supports en Unités de Compte du contrat répondant à au moins l'un des 4 labels précités par rapport au total des supports en Unités de Compte listés dans ce document :

PROPORTION D'UNITÉS DE COMPTE LABELLISÉES DISPONIBLES SUR CE CONTRAT :	41,98 %	
	dont éligibles en Gestion Libre	42,35 %

LEXIQUE

Code ISIN : code d'identification d'un support financier.

Dénomination : 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 fonds, les sommes reçues de façon diversifiée, selon la stratégie qu'il aura annoncée.

Performance brute de l'actif N-1 : performance de l'actif en représentation de l'unité de compte au cours du dernier exercice clos, brute des frais de gestion, exprimée en pourcentage.

Frais de gestion de l'actif : frais de gestion prélevés sur l'actif en représentation de l'unité de compte au cours du dernier exercice clos au profit de la société de gestion , exprimés en pourcentage.

Performance nette de l'unité de compte N-1 : performance de l'actif en représentation de l'unité de compte au cours du dernier exercice clos, nette des frais de gestion, exprimée en pourcentage.

Frais de gestion du contrat : frais de gestion prélevés par l'assureur sur les supports du contrat, au cours du dernier exercice clos, exprimés en pourcentage.

Performance finale : performance finale de l'investissement au cours du dernier exercice clos, nette des frais de gestion de l'actif et des frais de gestion du contrat, exprimée en pourcentage.

Taux de rétrocessions de Commissions N-1 : taux des frais de gestion de l'actif devant donner lieu à des rétrocessions de commission, exprimé en pourcentage.

ND : non disponible.

Les données relatives aux frais de gestion de l'actif et à la Performance nette de l'Unité de Compte N-1 sont communiquées par les sociétés de gestion et concernent le dernier exercice clos, cet exercice n'étant pas toujours sur une année civile.

CONFLITS D'INTÉRÊTS POTENTIELS

L'attention du client est attirée sur les liens financiers existants entre des entités intervenantes au contrat VIP II CAPITALISATION pouvant créer un risque de conflits d'intérêts potentiels.

SBE, distributeur des contrats PREPAR-VIE auprès de sa clientèle, en sa qualité d'intermédiaire en assurance est une filiale commune à BRED Banque Populaire et Banque Populaire Val de France, qui sont actionnaires de l'Emetteur. PREPAR-VIE, assureur du contrat susvisé et PROMÉPAR Asset Management, société de gestion de certaines Unités de Compte, sont des filiales détenues à plus de 99 % par la BRED Banque Populaire. Des émetteurs de titres et sociétés de gestion de certaines Unités de Compte (notamment NATIXIS et NATIXIS IM INTERNATIONAL), font partie du groupe BPCE, qui lui-même a pour actionnaire à hauteur de 50 % les Banques Populaires, dont la BRED Banque Populaire est l'un des membres. Des collaborateurs de PREPAR-VIE, de la BRED BP et/ou de BPCE peuvent être membres du conseil d'administration de certaines Unités de Compte éligibles à ce contrat.

Code ISIN	Dénomination	Société de gestion	Supports éligibles en gestion libre	Indicateur de risque de l'UC (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute l'unité de compte N-1 en % (A)	Frais de gestion de l'unité de compte en % (B) *	Performance nette de l'unité de compte N-1 en % (A-B)	Frais de gestion du contrat en % (C)	Frais totaux en % (B+C) *	Performance finale pour le titulaire du contrat en % (A-B-C)	Taux rétrocession N-1 en %	Label(s)	Classification SFDR **
FONDS EURO (NON ACCESSIBLE AUX SOCIÉTÉS AYANT UNE ACTIVITÉ INDUSTRIELLE, COMMERCIALE, ARTISANALE, AGRICOLE OU LIBÉRALE)			X		-	-	-	-	-	-	-	-	-
FONDS CROISSANCE PREPAR AVENIR II			X		-	-	-	-	-	-	-	-	-
FONDS MONETAIRES													
FR0013298965	OSTRUM SRI MONEY - PART RE	NATIXIS IM INTERNATIONAL	X	1	3,64	0,30	3,34	0,70	1,00	2,64	ND	ISR	Article 8
FONDS OBLIGATIONS													
LU1876460061	AXIOM SHORT DURATION BOND FUND - PART R EUR	AXIOM AI	X	3	7,51	2,09	5,42	0,70	2,79	4,72	0,68	-	Article 8
LU1644441120	BOND GLOBAL HIGH YIELD , C- CAPITALISATION	CANDRIAM	X	3	9,56	1,72	7,84	0,70	2,42	7,14	0,66	ISR	Article 9
LU0336084032	CARMIGNAC PORTFOLIO FLEXIBLE BONDS A EUR ACC	CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG	X	2	6,25	1,58	4,67	0,70	2,28	3,97	0,36	ISR	Article 8
LU1694789535	DNCA INVEST - ALPHA BONDS - B - EUR	DNCA FINANCE	X	2	6,30	1,53	4,77	0,70	2,23	4,07	ND	-	Article 8
LU0907927338	DPAM L BONDS EMERGING MARKETS SUSTAINABLE	DPAM	X	3	14,87	1,82	13,05	0,70	2,52	12,35	0,41	-	Article 9
LU1280365393	DYNASTY GLOBAL CONVERTIBLES A EUR	DYNASTY AM SA		3	12,40	1,70	10,70	0,70	2,40	10,00	0,50	-	Article 8
FR0013515087	FCP DESCARTES EURO HIGH GRADE CLO FUND - BC	MONTLAKE MANAGEMENT LTD		2	11,69	1,81	9,88	0,70	2,51	9,18	ND	-	-
FR0010301317	GROUPAMA CONVERTIBLES - N	GROUPAMA AM	X	3	6,82	1,67	5,15	0,70	2,37	4,45	0,82	ISR	Article 8
FR0010674978	LA FRANCAISE SUB DEBT - PART C	LA FRANCAISE AM		3	9,90	1,10	8,80	0,70	1,80	8,10	0,15	ISR	Article 8
FR0013268356	LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL - RC H-EUR	LAZARD FRERES GESTION	X	3	9,40	1,90	7,50	0,70	2,60	6,80	0,76	-	Article 8
FR0010752543	LAZARD CREDIT FI SRI - RVC	LAZARD FRERES GESTION	X	2	8,34	1,25	7,09	0,70	1,95	6,39	0,48	ISR	Article 8
IE00B7FN4G61	NEUBERGER BERMAN SHORT DURATION HIGH YIELD BOND FUND - A EUR	NEUBERGER BERMAN EUROPE Ltd		3	8,59	1,68	6,91	0,70	2,38	6,21	ND	-	Article 8
LU0076315455	NORDEA 1 – EUROPEAN COVERED BOND FUND - BP EUR	NORDEA INVESTMENT FUNDS		2	5,45	1,14	4,31	0,70	1,84	3,61	0,27	-	Article 8
FR0007064134	OCTYS	PROMEPAR AM	X	2	4,48	0,36	4,12	0,70	1,06	3,42	0,06	-	Article 8
LU1486845537	ODDO BHF EURO CREDIT SHORT DURATION	ODDO BHF AM		2	8,36	1,40	6,96	0,70	2,10	6,26	0,18	-	Article 8
FR001400DEQ1	PROMEPAR HORIZON 2027	PROMEPAR AM	X	2	6,57	0,66	5,91	0,70	1,36	5,21	0,24	-	-
FR0010897199	PROMEPAR OBLI OPPORTUNITES - PART C	PROMEPAR AM	X	2	9,37	0,86	8,51	0,70	1,56	7,81	0,15	-	-
LU2145397308	SUSTAINABLE EMERGING MARKETS DEBTS	VONTOBEL AM		3	9,97	2,11	7,86	0,70	2,81	7,16	0,54	-	Article 8
FR0007476734	TRUSTEAM OBLIGATIONS COURT TERME	TRUSTEAM FINANCE		2	4,41	0,30	4,11	0,70	1,00	3,41	ND	ISR	Article 8
FONDS MIXTES													
LU1962513328	CANDRIAM ABSOLUTE RETURN EQUITY MARKET	CANDRIAM	X	5	10,57	2,55	8,02	0,70	3,25	7,32	ND	-	-
FR0010557967	DORVAL CONVICTIONS - PART R	DORVAL AM		4	11,74	1,95	9,79	0,70	2,65	9,09	ND	ISR	Article 8
FR0010229187	DORVAL CONVICTIONS PEA	DORVAL AM		4	13,15	1,91	11,24	0,70	2,61	10,54	ND	ISR	Article 8

Code ISIN	Dénomination	Société de gestion	Supports éligibles en gestion libre	Indicateur de risque de l'UC (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute l'unité de compte N-1 en % (A)	Frais de gestion de l'unité de compte en % (B) *	Performance nette de l'unité de compte N-1 en % (A-B)	Frais de gestion du contrat en % (C)	Frais totaux en % (B+C) *	Performance finale pour le titulaire du contrat en % (A-B-C)	Taux rétrocession N-1 en %	Label(s)	Classification SFDR **
LU0616900774	EXANE PLEIADE FUND – CLASSE B	EXANE AM	X	2	4,08	3,31	0,77	0,70	4,01	0,07	0,46	-	Article 8
LU0912261624	HELIUM FUND - PART B	SYQUANT CAPITAL	X	2	6,34	2,40	3,94	0,70	3,10	3,24	0,64	-	Article 8
LU1807426207	NORDEA 1 – ALPHA 7 MA FUND - BP EUR	NORDEA INVESTMENT FUNDS	X	4	0,32	2,27	-1,95	0,70	2,97	-2,65	0,73	-	-
LU1433232854	PICTET TR - ATLAS - P	PICTET AM	X	2	6,15	2,42	3,73	0,70	3,12	3,03	0,46	-	-
FR0000098006	PREPAR CROISSANCE	PROMEPAR AM	X	5	17,28	1,31	15,97	0,70	2,01	15,27	0,20	-	Article 8
FR0010786350	PROMEPAR ABSOLUTE RETURN - PART C	PROMEPAR AM	X	2	8,77	1,55	7,22	0,70	2,25	6,52	0,12	-	-
FR0010912915	PROMEPAR PATRIMOINE	PROMEPAR AM	X	3	5,34	1,82	3,52	0,70	2,52	2,82	0,16	-	-
FONDS ACTIONS													
LU1730018949	ALQUITY FUTURE WORLD FUND EUR - R	LEMANIK AM		4	1,09	3,30	-2,21	0,70	4,00	-2,91	ND	ISR	Article 8
FR0010375600	AMPLEGEST PRICING POWER	AMPLEGEST	X	4	20,62	2,74	17,88	0,70	3,44	17,18	1,03	ISR	Article 8
FR0013380607	AMUNDI CAC 40 UCITS ETF ACC	AMUNDI AM	X	5	20,15	0,25	19,90	0,70	0,95	19,20	ND	-	-
LU1681047236	AMUNDI EURO STOXX 50 UCITS ETF DR - EUR	AMUNDI LUXEMBOURG SA	X	5	22,90	0,16	22,74	0,70	0,86	22,04	ND	-	-
LU1135865084	AMUNDI S&P 500 II UCITS ETC ACC	AMUNDI LUXEMBOURG SA	X	5	21,95	0,07	21,88	0,70	0,77	21,18	ND	-	-
LU1536921650	AXA WF - FRAMLINGTON ROBOTECH - A EUR	AXA IM	X	5	23,35	1,91	21,44	0,70	2,61	20,74	0,75	ISR	Article 8
LU1157401305	AXA WF - GLOBAL FLEXIBLE PROPERTY	AXA IM	X	3	8,62	1,87	6,75	0,70	2,57	6,05	0,70	-	Article 8
FR0010651224	BDL CONVICTIONS - C	BDL CAPITAL MANAGEMENT	X	4	17,85	2,23	15,62	0,70	2,93	14,92	0,68	-	Article 8
FR0013079761	BEST BUSINESS MODELS SRI	MONTPENSIER FINANCE		4	15,62	3,06	12,56	0,70	3,76	11,86	1,13	ISR	Article 9
LU0171289498	BGF - LATIN AMERICAN FUND A2 EUR	BLACKROCK (LUXEMBOURG)	X	6	34,35	2,68	31,67	0,70	3,38	30,97	0,80	-	-
FR0010668145	BNP PARIBAS AQUA - PART "CLASSIC"	BNP PARIBAS AM	X	4	18,89	2,29	16,60	0,70	2,99	15,90	0,91	ISR	Article 9
IE00BHPRMV90	BNY MELLON BLOCKCHAIN INNOVATION FUND	BNY MELLON FUND MANAGEMENT (LUXEMBOURG) SA	X	5	24,26	2,55	21,71	0,70	3,25	21,01	0,84	-	Article 8
FR0013433703	BRED SELECTION ISR	PROMEPAR AM	X	4	19,44	2,31	17,13	0,70	3,01	16,43	0,30	ISR	Article 8
LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO-CLIMATE TRANSITION-PART A EUR ACC	CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG		5	4,09	2,26	1,83	0,70	2,96	1,13	0,55	-	Article 8
FR0000295230	COMGEST RENAISSANCE EUROPE	COMGEST	X	4	24,97	1,92	23,05	0,70	2,62	22,35	0,46	-	Article 8
LU0259626645	DIGITAL FUNDS STARS CONTINENTAL EUROPE	J.CHAHINE CAPITAL	X	5	11,09	2,25	8,84	0,70	2,95	8,14	0,46	-	Article 8
LU1651323518	DIGITAL FUNDS STARS US EQUITIES - ACC	CHAHINE CAPITAL		5	15,52	2,63	12,89	0,70	3,33	12,19	0,46	-	Article 8
FR0011891506	DNCA ACTIONS EURO PME - R	DNCA FINANCE	X	4	1,37	2,14	-0,77	0,70	2,84	-1,47	ND	ISR	Article 8
FR0010666560	DNCA ACTIONS SMALL&MID CAP EURO - PART R EUR	DNCA FINANCE		4	17,64	2,51	15,13	0,70	3,21	14,43	ND	ISR	Article 8
LU1490785091	DNCA INVEST - SRI NORDEN EUROPE - A - EUR	DNCA FINANCE	X	4	14,17	2,19	11,98	0,70	2,89	11,28	ND	ISR	Article 8
LU2533787193	DNCA INVEST- GLOBAL EMERGING EQUITY-A	DNCA FINANCE		4	4,20	1,70	2,50	0,70	2,40	1,80	ND	-	Article 8
FR0010925933	DÔM SELECTION ACTION RENDEMENT INTERNATIONAL	DOM FINANCE		4	23,67	4,50	19,17	0,70	5,20	18,47	0,90	-	Article 8
FR0010158048	DORVAL MANAGEURS - PART R (C)	DORVAL AM		4	15,64	2,81	12,83	0,70	3,51	12,13	ND	ISR	Article 8
FR0011038785	DORVAL MANAGEURS EUROPE - PART C	DORVAL AM		5	21,42	3,02	18,40	0,70	3,72	17,70	ND	ISR	Article 8

Code ISIN	Dénomination	Société de gestion	Supports éligibles en gestion libre	Indicateur de risque de l'UC (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute l'unité de compte N-1 en % (A)	Frais de gestion de l'unité de compte en % (B) *	Performance nette de l'unité de compte N-1 en % (A-B)	Frais de gestion du contrat en % (C)	Frais totaux en % (B+C) *	Performance finale pour le titulaire du contrat en % (A-B-C)	Taux rétrocession N-1 en %	Label(s)	Classification SFDR **
FR0011645621	DORVAL MANAGEURS SMALL CAP EURO - PART C	DORVAL AM		4	-0,52	3,30	-3,82	0,70	4,00	-4,52	ND	ISR - RELANCE	Article 8
FR0011558246	ECHIQUIER ENTREPRENEURS	LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER	X	4	8,56	2,95	5,61	0,70	3,65	4,91	0,98	-	Article 8
FR0010863688	ECHIQUIER POSITIVE IMPACT EUROPE - ACTION A	LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER	X	4	18,88	2,03	16,85	0,70	2,73	16,15	0,54	ISR	Article 9
FR0010859769	ECHIQUIER WORLD EQUITY GROWTH - A	LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER	X	4	20,80	2,77	18,03	0,70	3,47	17,33	0,92	-	Article 8
FR0010592022	ECOFI ENJEUX FUTURS - C	ECOFI INVESTISSEMENTS	X	4	11,41	2,11	9,30	0,70	2,81	8,60	0,91	ISR	Article 9
LU1244893696	EDR FUND - BIG DATA A EUR	EDMOND DE ROTHSCHILD AM (LUXEMBOURG)	X	4	23,83	2,58	21,25	0,70	3,28	20,55	0,78	-	Article 8
LU1103303670	EDR FUND - US VALUE A EUR HE	EDMOND DE ROTHSCHILD AM (LUXEMBOURG)		5	11,82	2,85	8,97	0,70	3,55	8,27	0,87	-	Article 9
FR0010588343	EDR SICAV - TRICOLORE CONVICTIONS	EDMOND DE ROTHSCHILD AM		4	18,18	2,48	15,70	0,70	3,18	15,00	0,87	ISR - RELANCE	Article 8
LU1616921158	ELEVA EUROLAND SELECTION FUND - A2 ACC	ELEVA CAPITAL	X	5	17,78	2,60	15,18	0,70	3,30	14,48	0,91	ISR	Article 8
LU2210203167	ELEVA SUSTAINABLE IMPACT EUROPE FUND - A1	ELEVA CAPITAL		4	11,95	2,20	9,75	0,70	2,90	9,05	0,62	ISR	Article 9
LU1434523954	EQUITY EMERGING MARKETS, C - CAPITALISATION	CANDRIAM	X	4	1,00	2,35	-1,35	0,70	3,05	-2,05	0,88	ISR	Article 9
LU0011889846	EUROLAND FUND - A2 EUR	JANUS HENDERSON INVESTORS		5	23,79	2,00	21,79	0,70	2,70	21,09	0,55	-	Article 8
LU2017788915	EXANE EQUITY SELECT FOCUS EURO – CLASSE B	EXANE AM	X	5	19,84	2,46	17,38	0,70	3,16	16,68	0,73	-	Article 8
FR0013342318	FEDERIS ISR ACTIONS US - L	LA BANQUE POSTALE AM	X	5	12,01	1,56	10,45	0,70	2,26	9,75	0,63	ISR	Article 8
LU0251127410	FIDELITY FUNDS - AMERICA FUND A-ACC-EURO	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG)	X	4	10,10	2,18	7,92	0,70	2,88	7,22	0,68	-	Article 8
LU0099574567	FIDELITY FUNDS - GLOBAL TECHNOLOGY FUND A EURO	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG)		5	41,73	2,46	39,27	0,70	3,16	38,57	0,68	-	Article 8
LU0114720955	FIDELITY FUNDS - SUSTAINABLE HEALTHCARE FUND A - EURO	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG)	X	4	4,56	2,40	2,16	0,70	3,10	1,46	0,68	-	Article 8
LU0496367763	FRANKLIN GOLD AND PRECIOUS METAL FUND - ACC	FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES	X	6	0,01	1,87	-1,86	0,70	2,57	-2,56	0,68	-	-
IE00B19Z9612	FTGF CLEARBRIDGE US LARGE CAP GROWTH FUND	FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES	X	5	40,15	1,96	38,19	0,70	2,66	37,49	0,57	-	Article 8
FR0013433067	GEMCHINA – ACTION R EUR	GEMWAY ASSETS	X	5	-18,69	2,59	-21,28	0,70	3,29	-21,98	0,96	ISR	Article 8
FR0011268705	GEMEQUITY R	GEMWAY ASSETS	X	4	3,72	2,63	1,09	0,70	3,33	0,39	0,96	ISR	Article 8
FR0013415239	GRAPHENE ACTIONS USA - SU EUR	GRAPHENE INVESTMENTS	X	5	15,77	1,71	14,06	0,70	2,41	13,36	0,41	-	-
LU0622164845	HGIF - ASIA EX JAPAN EQUITY SMALLER COMPANIES - AC	HSBC AM		5	15,56	2,17	13,39	0,70	2,87	12,69	0,68	-	Article 8
LU0196696453	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - BRAZIL EQUITY	HSBC AM		6	23,81	2,77	21,04	0,70	3,47	20,34	0,80	-	-
FR0000438905	HSBC RIF - SRI GLOBAL EQUITY	HSBC AM	X	4	17,55	1,56	15,99	0,70	2,26	15,29	0,68	ISR	Article 8
FR0014008KS8	IMPROVING EUROPEAN MODELS SRI - RPC	MONTPENSIER FINANCE		4	17,86	2,79	15,07	0,70	3,49	14,37	0,87	ISR	Article 8
LU1240328812	INVESCO EURO EQUITY FUND - A EUR	INVESCO MANAGEMENT SA		5	21,77	1,90	19,87	0,70	2,60	19,17	0,68	-	Article 8
LU0260085492	JGF-JUPITER EUROPEAN GROWTH L	JUPITER AM INTERNATIONAL SA		4	19,22	1,78	17,44	0,70	2,48	16,74	0,68	-	Article 8
FR0010748376	KARAMA ETHIQUE PART O	PROMEPAR AM	X	4	9,34	2,18	7,16	0,70	2,88	6,46	0,80	-	Article 8
FR0012020741	KIRAO MULTICAPS - PART AC	KIRAO AM	X	4	8,52	2,53	5,99	0,70	3,23	5,29	1,07	-	Article 8

Code ISIN	Dénomination	Société de gestion	Supports éligibles en gestion libre	Indicateur de risque de l'UC (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute l'unité de compte N-1 en % (A)	Frais de gestion de l'unité de compte en % (B) *	Performance nette de l'unité de compte N-1 en % (A-B)	Frais de gestion du contrat en % (C)	Frais totaux en % (B+C) *	Performance finale pour le titulaire du contrat en % (A-B-C)	Taux rétrocession N-1 en %	Label(s)	Classification SFDR **
FR0014008M81	LAZARD JAPON - AC H EUR	LAZARD FRERES GESTION		4	35,71	2,07	33,64	0,70	2,77	32,94	0,92	-	Article 8
LU1809976522	LO FUNDS - WORLD BRANDS (EUR) PA	LOMBARD ODIER FUNDS (Europe)	X	4	25,56	2,35	23,21	0,70	3,05	22,51	0,88	-	Article 8
LU1781541179	LYXOR CORE MSCI WORLD UCITS ETF ACC	AMUNDI LUXEMBOURG SA	X	4	19,81	0,16	19,65	0,70	0,86	18,95	ND	-	-
LU1829221024	LYXOR NASDAQ-100 UCITS ETF - ACC	AMUNDI LUXEMBOURG SA	X	5	49,75	0,22	49,53	0,70	0,92	48,83	ND	-	-
FR0013476678	M CLIMATE SOLUTIONS - R	MONTPENSIER FINANCE	X	5	-11,78	2,47	-14,25	0,70	3,17	-14,95	ND	ISR - GREENFIN	Article 9
LU1665237704	M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE FUND	M&G LUXEMBOURG SA	X	4	2,76	2,32	0,44	0,70	3,02	-0,26	0,96	-	Article 8
FR0010687749	MAM PREMIUM EUROPE - PART R	MEESCHAERT AM	X	4	12,89	4,46	8,43	0,70	5,16	7,73	1,00	ISR	Article 8
FR0007495601	MANSARTIS ZONE EURO ISR - C	MANSARTIS GESTION	X	4	20,63	1,98	18,65	0,70	2,68	17,95	0,84	ISR	Article 8
FR0000976292	MIROVA ACTIONS EUROPE	NATIXIS IM INTERNATIONAL		4	9,75	2,26	7,49	0,70	2,96	6,79	ND	ISR	Article 9
FR0010609552	MIROVA EMPLOI FRANCE	NATIXIS IM INTERNATIONAL	X	4	13,87	1,90	11,97	0,70	2,60	11,27	ND	ISR - RELANCE - FINANSOL	Article 9
LU0914731947	MIROVA EURO SUSTAINABLE EQUITY FUND	NATIXIS IM INTERNATIONAL		4	16,83	1,93	14,90	0,70	2,63	14,20	ND	ISR	Article 9
FR0010521575	MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT	NATIXIS IM INTERNATIONAL	X	4	4,04	1,71	2,33	0,70	2,41	1,63	ND	ISR - GREENFIN	Article 9
FR0010298596	MONETA MULTI CAPS - PART C	MONETA AM	X	4	8,12	1,85	6,27	0,70	2,55	5,57	0,46	RELANCE	Article 8
FR0000989899	ODDO BHF AVENIR	ODDO BHF AM		4	19,56	2,06	17,50	0,70	2,76	16,80	0,82	-	Article 8
FR0000974149	ODDO BHF AVENIR EUROPE	ODDO BHF AM		4	19,54	2,48	17,06	0,70	3,18	16,36	0,91	ISR	Article 8
FR0000988669	ODDO BHF US MID CAP	ODDO BHF AM		5	8,96	2,06	6,90	0,70	2,76	6,20	0,46	-	Article 8
FR0007078811	ODDO BHF-METROPOLE SELECTION - A	ODDO BHF AM	X	5	19,58	1,93	17,65	0,70	2,63	16,95	0,55	ISR	Article 8
FR0011170182	OFI INVEST PRECIOUS METALS - ACTION R	OFI AM	X	5	-7,33	1,65	-8,98	0,70	2,35	-9,68	0,66	-	Article 8
FR0011243393	OPTI SELECTION MONDE	PROMEPAR AM	X	4	16,49	3,63	12,86	0,70	4,33	12,16	0,60	-	Article 8
FR0013391513	PALATINE EUROPE SUSTAINABLE EMPLOYMENT - PART R	PALATINE AM	X	4	18,31	2,38	15,93	0,70	3,08	15,23	0,91	ISR	Article 9
FR0010538033	PHITRUST ACTIVE INVESTORS FRANCE - A	PHITRUST		6	20,85	1,70	19,15	0,70	2,40	18,45	0,44	ISR	Article 9
LU0255977455	PICTET - BIOTECH - P EUR	PICTET AM		5	12,00	2,13	9,87	0,70	2,83	9,17	0,73	-	Article 9
LU0474967303	PICTET - DIGITAL - HP EUR	PICTET AM		5	50,50	2,26	48,23	0,70	2,96	47,53	0,73	-	Article 8
LU0248317363	PICTET - JAPANESE EQUITY SELECTION - HP EUR	PICTET AM		4	31,69	1,58	30,11	0,70	2,28	29,41	0,55	-	Article 8
LU0255975830	PICTET - JAPANESE EQUITY SELECTION - P EUR	PICTET AM	X	4	15,37	1,53	13,83	0,70	2,23	13,13	0,55	-	Article 8
LU0270904781	PICTET - SECURITY P EUR	PICTET AM		5	18,75	2,06	16,68	0,70	2,76	15,98	0,73	-	Article 8
LU0372507243	PICTET TIMBER HP EUR	PICTET AM		5	14,59	2,12	12,47	0,70	2,82	11,77	0,73	-	Article 9
FR0013076528	PLUVALCA DISRUPTIVE OPPORTUNITIES - ACTION A	FINANCIERE ARBEVEL	X	4	6,13	2,23	3,90	0,70	2,93	3,20	0,91	ISR	Article 8
FR0011349901	PROMEPAR ACTIONS RENDEMENT - PART O	PROMEPAR AM	X	5	20,59	2,00	18,59	0,70	2,70	17,89	0,80	-	Article 8
FR0012300739	PROMEPAR PME OPPORTUNITES - PART O	PROMEPAR AM	X	4	0,05	2,21	-2,16	0,70	2,91	-2,86	0,80	RELANCE	Article 8
FR0012326791	QUADRATOR SRI	MONTPENSIER FINANCE	X	4	15,70	2,91	12,79	0,70	3,61	12,09	1,00	ISR	Article 9
FR0010187898	R-CO CONVICTION EQUITY VALUE EURO	ROTHSCHILD & CO AM	X	5	21,43	2,36	19,07	0,70	3,06	18,37	0,68	-	Article 8

Code ISIN	Dénomination	Société de gestion	Supports éligibles en gestion libre	Indicateur de risque de l'UC (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute l'unité de compte N-1 en % (A)	Frais de gestion de l'unité de compte en % (B) *	Performance nette de l'unité de compte N-1 en % (A-B)	Frais de gestion du contrat en % (C)	Frais totaux en % (B+C) *	Performance finale pour le titulaire du contrat en % (A-B-C)	Taux rétrocession N-1 en %	Label(s)	Classification SFDR **
FR00140052N5	SILVER AUTONOMIE - PART R	FINANCIERE ARBEVEL		4	-34,00	2,30	-36,30	1,00	-35,30	1,30	0,91	ISR	Article 8
FR0011992528	TALENCE EUROMIDCAP - PART AC	SOCIETE DE GESTION PREVOIR		5	-34,20	1,90	-36,10	1,00	-35,10	0,90	ND	-	Article 8
LU0390135415	TEMPLETON ASIAN SMALLER COMPANIES FUND A EUR	PROMEPAR AM		5	-8,92	2,09	-11,01	1,00	-10,01	1,09	0,80	-	Article 8
FR0011645670	TIEPOLO PME - PART C	PROMEPAR AM	X	4	-16,55	2,21	-18,76	1,00	-17,76	1,21	0,80	RELANCE	Article 8
LU2051758659	UBAM - POSITIVE IMPACT EMERGING EQUITY AC EUR	MONTPENSIER FINANCE		4	-20,41	2,89	-23,30	1,00	-22,30	1,89	1,00	ISR	Article 9
LU0248178732	US SMALL & MID-CAP EQUITY	ROTHSCHILD & CO AM EUROPE		5	-7,27	2,36	-9,63	1,00	-8,63	1,36	0,68	-	Article 8
FR0010458190	VEGA FRANCE OPPORTUNITES ISR	COLVILLE CAPITAL PARTNERS	X	4	14,54	2,14	12,40	0,70	2,84	11,70	1,00	ISR	Article 9
FONDS IMMOBILIERS													
SCPI00000449	EPARGNE FONCIERE	LA FRANCAISE REAL ESTATE MANAGERS	X	3	-4,16	1,55	-5,71	0,70	2,25	-6,41	ND	-	-
FR0010665661	FRANCEUROPE IMMO ISR	AEW	X	2	-1,17	2,06	-3,23	0,70	2,76	-3,93	0,71	ISR	Article 8
SCPI00000519	IMMO EVOLUTIF	AEW	X	3	-3,73	1,13	-4,86	0,70	1,83	-5,56	ND	ISR	-
FR0014002KE1	NOVAXIA R - PART A	NOVAXIA INVESTISSEMENT	X	3	4,96	2,90	2,06	0,70	3,60	1,36	0,80	ISR - FINAN-SOL	Article 9
FR0014004GX5	PRIMONIAL CAPIMMO	PRIMONIAL REIM	X	3	-8,21	3,34	-11,55	0,70	4,04	-12,25	0,90	-	-
SCPI00003829	PRIMOVIE	PRIMONIAL REIM	X	3	-6,48	2,13	-8,61	0,70	2,83	-9,31	ND	ISR	-
FR0013219722	SWISSLIFE ESG DYNAPIERRE - P	SWISS LIFE AM	X	2	-7,26	2,30	-9,56	0,70	3,00	-10,26	0,55	ISR	Article 8

* *Dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)*

** *Les fonds non classés ne font pas la promotion de caractéristiques environnementales ou sociales, ou n'ont pas d'objectif durable.*

SBE_VIP II CAPITALISATION _GUIDE DES SUPPORTS -MARS_2024-C

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures.

PREPAR-VIE, filiale de BRED Banque Populaire, entreprise régie par le Code des assurances - Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 182 183 792 euros.
Siège social : Immeuble Le Village 1 - Quartier Valmy - 33, Place Ronde - CS 90241 - 92981 Paris La Défense cedex - Téléphone : 01 41 25 41 25 - Télécopie : 01 41 25 41 26 - 323 087 379 RCS Nanterre (LEI : 969500WDOCIF97N6D206).
Entité du Groupe BPCE, titulaire de l'identifiant unique REP Papiers n° FR232581_03FWUB délivré par l'ADEME.