

UNEP CAPITALISATION

ANNEXE À LA NOTE D'INFORMATION
INFORMATIONS
EN MATIÈRE DE DURABILITÉ

INFORMATIONS EN MATIÈRE DE DURABILITÉ

TRANSPARENCE DE L'INTÉGRATION DES RISQUES EN MATIÈRE DE DURABILITÉ

La politique d'investissement de ORADEA VIE tient compte des risques en matière de durabilité.

ORADEA VIE prend en compte dans ses choix d'investissement (hors unités de compte) les risques en matière de durabilité, lesquels pourraient avoir pour conséquence une diminution du rendement des actifs sous-jacents des Supports en euros.

Il s'agit notamment :

- des risques physiques : dommages directement causés par les phénomènes météorologiques et climatiques (*exemple : la perte de valeur des placements détenus par les assureurs et émis par des entités touchées par un séisme*) ;
- des risques de transition : ajustements effectués en vue d'une transition vers une économie à faible intensité carbone, en particulier lorsque ceux-ci sont mal anticipés ou interviennent brutalement (*par exemple : dépréciation des actifs faisant suite à des évolutions réglementaires qui viendraient impacter certaines activités jugées trop émettrices de gaz à effet de serre*).

Toutefois, le niveau d'exposition des investissements à ces deux risques diffère selon leur nature.

Pour les risques de transition, ORADEA VIE intègre dans sa politique d'investissement des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) au côté de la notation crédit et de la notation financière pour orienter la sélection des titres, leur maintien en portefeuille ou leur exclusion.

Le portefeuille d'actifs de ORADEA VIE fait également l'objet chaque année d'une analyse formelle selon ces critères ESG et d'une mesure de son empreinte carbone.

Si les investissements réalisés par ORADEA VIE sont bien exposés aux risques de transition, ils le sont peu aux risques physiques.

En effet, l'actif global de ORADEA VIE est principalement investi en titres obligataires majoritairement émis par des États ; sur des secteurs peu sensibles aux risques climatiques (pays européens, secteur des services financiers), et 90 % des actifs détenus dans le cadre des investissements immobiliers sont localisés en France.

Enfin, une gouvernance dédiée a été mise en place pour coordonner la gestion des risques en matière de durabilité dans les investissements.

Un Comité « Finance durable - Climat » réunissant au moins 6 fois par an la Direction des investissements, la Direction des risques, les Directions techniques et la Direction Responsabilité Sociale et Environnementale est notamment chargé de cette mission.

L'ensemble des informations relatives à la politique d'intégration des risques en matière de durabilité est disponible sur le site institutionnel de ORADEA VIE.

Par ailleurs, s'agissant des OPC, les informations relatives à l'intégration des risques en matière de durabilité au niveau de chacun des supports en unités de compte proposés au sein du contrat sont disponibles dans les prospectus de chacun des fonds, mis à disposition par leur société de gestion.

PROMOTION DE CARACTÉRISTIQUES ENVIRONNEMENTALES OU SOCIALES

Le contrat UNEP CAPITALISATION promeut des caractéristiques environnementales ou sociales si le capital est investi dans au moins un support listé ci-après et que celui-ci est détenu pendant la période d'investissement recommandée.

SUPPORTS FAISANT LA PROMOTION DE CARACTÉRISTIQUES ENVIRONNEMENTALES OU SOCIALES (ARTICLE 8)

SUPPORT EN EUROS

Libellé

SÉCURITÉ EN EUROS

SUPPORTS EN UC

Code ISIN	Libellé
LU0069452877	FIDELITY FUNDS - SUSTAINABLE ASIA EQUITY FUND AD
FR0010188383	AMUNDI ACTIONS EMERGENTS P
FR0007062567	TALENTS
LU0130732364	PICTET - FAMILY P
LU1160363633	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - EURO HIGH YIELD A EUR
LU1951204046	NATIXIS INTERNATIONAL FUNDS (LUX) I - THEMATICS META FUND R/A EUR
FR0010738120	SYCOMORE PARTNERS P
FR0000170391	AXA FRANCE SMALL CAP
FR0010321810	ECHIQUEUR - ECHIQUEUR AGENOR SRI MID CAP EUROPE A
LU0907913460	AMUNDI FUNDS - EMERGING MARKETS HARD CURRENCY BOND
LU1279334210	PICTET - ROBOTICS P EUR ACC
FR0000424319	SG ACTIONS OR C
FR0000170193	AXA AEDIFICANDI D
IE0031069721	AXA ROSENBERG EQUITY ALPHA TRUST - AXA ROSENBERG JAPAN SMALL CAP ALPHA FUND B EUR ACC
LU0217139020	PICTET - PREMIUM BRANDS P EUR
LU1894682969	AMUNDI FUNDS - PIONEER US EQUITY RESEARCH VALUE A EUR Hgd
LU0144509717	PICTET - QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQUITIES P
FR0010321828	SICAV ECHIQUEUR - ECHIQUEUR MAJOR SRI GROWTH EUROPE A
LU1596575156	BNP PARIBAS FUNDS SICAV - BOND WORLD EMERGING CLASSIC H EUR
FR0011362094	SG MONETAIRE PLUS P
LU0194438338	BNP PARIBAS FUNDS SICAV - JAPAN EQUITY HC EUR
LU1103207525	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - EUROPE CONVERTIBLES A EUR
LU0592698954	CARMIGNAC PORTFOLIO - EMERGING PATRIMOINE A EUR
DE000A2JJ1W5	ODDO BHF POLARIS MODERATE CR-EUR
LU0266012409	AXA WORLD FUNDS - FRAMLINGTON GLOBAL REAL ESTATE SECURITIES
LU1892829828	FIDELITY FUNDS - SUSTAINABLE WATER & WASTE FUND A ACC EUR
LU1244893696	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - BIG DATA A EUR
FR0000447864	AXA FRANCE OPPORTUNITES
IE00BD1DJ122	COMGEST GROWTH PLC - COMGEST GROWTH JAPAN EUR R
FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS
LU0119124781	FIDELITY FUNDS - EUROPEAN DYNAMIC GROWTH FUND A-DIST-EUR
LU1694789535	DNCA INVEST ALPHA BONDS B EUR

SUPPORTS EN UC

Code ISIN	Libellé
FR0010491803	ECHIQUEUR - ECHIQUEUR CREDIT SRI EUROPE
LU1864504425	ODDO BHF TRUST EXKLUSIV - ODDO BHF POLARIS BALANCED CRW EUR
FR0010611293	ECHIQUEUR - ECHIQUEUR ARTY SRI
LU1102959951	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - EUROPE SYNERGIE A EUR
FR0011047513	SG MONETAIRE PLUS E
LU1160356009	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - HEALTHCARE A EUR
LU1160365091	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - CHINA A EUR
LU1366712518	DNCA INVEST - ARCHER MID-CAP EUROPE B
LU0992632538	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - INCOME EUROPE A EUR
LU1883872332	AMUNDI FUNDS - US PIONEER FUNDS A EUR
LU0383784146	DNCA INVEST - BEYOND GLOBAL LEADERS B EUR
LU1907595398	DNCA INVEST BEYD SEMPEROSA A EUR ACC
LU0131210360	BNP PARIBAS FUNDS SICAV - EURO CORPORATE BOND CLASSIC C
LU1883868819	AMUNDI FUNDS - AMUNDI FUNDS TOP EUROPEAN PLAYERS A EUR
FR0000974149	ODDO BHF AVENIR EUROPE CR
FR0010574434	ODDO BHF GENERATION A
LU1082942308	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - PREMIUM BRANDS A EUR
LU0119124278	FIDELITY FUNDS - EUROPEAN LARGER COMPANIES FUND
FR0010557967	DORVAL CONVICTIONS R
LU0465917390	AXA WORLD FUNDS - GLOBAL OPTIMAL INCOME E CAPITALISATION EUR
LU0327689542	AXA WORLD FUNDS - FRAMLINGTON EMERGING MARKETS A
LU1490785091	DNCA INVEST - SRI NORDEN EUROPE A
FR0000989899	ODDO BHF AVENIR CR-EUR
FR0010158048	DORVAL MANAGEURS
FR0000003964	SG MONETAIRE PLUS I
LU1536921650	AXAWF FRAM ROBOTECH A CAP EUR
LU0114720955	FIDELITY FUNDS - GLOBAL HEALTH CARE FUND
LU0197230542	FIDELITY FUNDS - INDIA FOCUS FUND
LU0823410724	BNP PARIBAS FUNDS SICAV - US SMALL CAP
FR0011360684	SG AMUNDI MONETAIRE ISR
LU0823399810	BNP PARIBAS FUNDS SICAV - EUROPE EQUITY
LU1730854608	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - EQUITY EURO CORE A EUR
FR0000285629	CAMGESTION CONVERTIBLES EUROPE
LU1956163379	BNP PARIBAS FUNDS - SUSTAINABLE US MULTI-FACTOR EQUITY
FR0000423527	SG ACTIONS MATIERES PREMIERES C
LU1951200481	NATIXIS INTERNATIONAL FUNDS (LUX) I - THEMATIC AI AND ROBOTICS FUND RA
FR0000170318	AXA EUROPE OPPORTUNITES
FR0012355139	LAZARD MULTI ASSETS - LAZARD PATRIMOINE SRI RC EUR
LU0212178916	BNP PARIBAS FUNDS SICAV - EUROPE SMALL CAP C
LU0184634821	AXA WORLD FUNDS - OPTIMAL INCOME E CAPITALISATION EUR
LU0309082799	DNCA INVEST - BEYOND INFRASTRUCTURE & TRANSITION B

SUPPORTS EN UC

Code ISIN	Libellé
LU0340554913	PICTET - DIGITAL
FR0007051040	EUROSE
LU1161527038	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - BOND ALLOCATION A EUR
LU0048578792	FIDELITY FUNDS - EUROPEAN GROWTH FUND A-DIST-EUR
FR0000299356	NORDEN SRI
FR0010431015	SG AMUNDI ACTIONS FRANCE ISR
LU0594300096	FIDELITY FUNDS - CHINA CONSUMER FUND A
FR0010149112	CARMIGNAC EURO-ENTREPRENEURS

SUPPORTS AYANT POUR OBJECTIF L'INVESTISSEMENT DURABLE (ARTICLE 9)

SUPPORTS EN UC	
Code ISIN	Libellé
LU0190161025	PICTET - BIOTECH HP EUR
LU1951229035	NATIXIS INTERNATIONAL FUNDS (LUX) I - THEMATICS WATER FUND R/A EUR
LU0171289902	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - SUSTAINABLE ENERGY FUND A2
LU0340559557	PICTET - TIMBER P EUR
FR0010117093	SYCOMORE SHARED GROWTH
FR0010863688	ECHIQUEUR IMPACT - ECHIQUEUR POSITIVE IMPACT EUROPE A
LU0386882277	PICTET - GLOBAL MEGATREND SELECTION P
LU0914733059	MIROVA FUNDS - MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY R/A EUR
FR0010668145	BNP PARIBAS AQUA CLASSIC
FR0013348190	ECHIQUEUR IMPACT - ECHIQUEUR POSITIVE IMPACT EUROPE J
LU1301026388	SYCOMORE FUND HAPPY @ WORK R
FR0000170516	AXA EUROPE SMALL CAP
LU0270904781	PICTET - SECURITY P EUR
LU0280435388	PICTET - CLEAN ENERGY P EUR
LU0823414635	BNP PARIBAS FUNDS SICAV - ENERGY TRANSITION
LU1951225553	NATIXIS INTERNATIONAL FUNDS (LUX) I - THEMATICS SAFETY FUND R/A EUR
LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO - GREEN GOLD A EUR
FR0011707488	SYCOMORE SELECTION PME R
LU0503631714	PICTET - GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES P EUR
FR0007065743	SYCOMORE FRANCECAP A
LU0104884860	PICTET - WATER P EUR

INFORMATIONS RELATIVES AU(X) SUPPORT(S) EN UNITÉS DE COMPTE

Les informations relatives aux caractéristiques environnementales ou sociales promues ou aux objectifs d'investissement durables poursuivis sont disponibles dans les prospectus des supports mis à disposition :

- pour les OPC de droit français : sur le site de l'Autorité des marchés financiers <https://geco.amf-france.org/Bio/> ;
- pour les autres OPC : sur le site de la société de gestion.

INFORMATIONS RELATIVES AU SUPPORT EN EUROS

ORADEA VIE considère que les Supports en euros promeut(vent) notamment des caractéristiques environnementales et sociales.

Ainsi, au sein de l'actif global, ORADEA VIE :

- Analyse ses investissements⁽¹⁾ selon des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) et met en place une approche « Best in class » consistant à sélectionner les entreprises les mieux notées dans leur secteur d'activité et à exclure les sociétés les plus mal notées.
- Met en œuvre des politiques de surveillance, d'exclusion ou sectorielles concernant notamment :
 - les projets, les entreprises ou les secteurs qui font l'objet de critiques pour des raisons environnementales ou sociales (exemples : énergies fossiles, huile de palme, etc.),
 - les entreprises du secteur de la défense impliquées dans les armes controversées,
 - les secteurs d'activité sensibles (exemple : le tabac),
 - les atteintes à la biodiversité.

Par ailleurs, ORADEA VIE évalue annuellement son portefeuille d'actifs selon les critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG).

Cette évaluation est comparée à un indice composite de référence reflétant la structure des investissements de ORADEA VIE. A ce jour, l'évaluation ESG du portefeuille de ORADEA VIE s'établit au même niveau que celle de l'indice de référence⁽²⁾.

Enfin, ORADEA VIE mesure tous les ans les émissions⁽³⁾ de carbone de son portefeuille d'actifs et les compare à un indice de référence (cf. indice utilisé pour la notation ESG). En 2020, les émissions du portefeuille de ORADEA VIE sont inférieures de près de 40% à celles de l'indice de référence.

L'ensemble des informations relatives aux caractéristiques environnementales et sociales promues par les supports en euros est disponible sur le site institutionnel de ORADEA VIE.

(1) À l'exception des actifs pour lesquels les informations ESG ne sont pas disponibles. Au total, plus de 95% des actifs sont couverts.

(2) Indice composite représentatif de la composition du portefeuille de ORADEA VIE : 90 % BofA ML Euro Broad Market, 6 % MSCI EMU, 4 % CAC 40.

(3) Émissions induites par les investissements dans le portefeuille calculés en tonnes de CO2 par million d'euros investis.

ORADEAVIE

GRUPE SOCIETE GENERALE

SOCIÉTÉ ANONYME D'ASSURANCE SUR LA VIE ET DE CAPITALISATION AU CAPITAL DE 26 704 256 EUR
ENTREPRISE RÉGIE PAR LE CODE DES ASSURANCES – RCS NANTERRE 430 435 669
SIÈGE SOCIAL : Tour D2 – 17 bis place des Reflets - 92919 PARIS LA DÉFENSE CEDEX
Services de gestion : 42, BD ALEXANDRE MARTIN - 45057 ORLEANS CEDEX 1 - Tél. 02 38 79 67 00
Autorité chargée du contrôle : Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)
4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 PARIS Cedex 09



UNION NATIONALE D'ÉPARGNE ET DE PRÉVOYANCE
12 rue Clapeyron – 75008 Paris
Tél. 01 53 64 80 60 - Fax. 01 53 64 80 61 - contact@unep.asso.fr.
UNEP Diffusion Courtage, intermédiaire en assurance.
SAS au capital de 100 000 EUR. RCS PARIS 353 356 439 – N° ORIAS 07 005 716 www.orias.fr.
Assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes au Code des assurances.

DOCUMENT CONTRACTUEL - JUIN 2021