

UNEP MULTISÉLECTION

ANNEXE À LA NOTICE 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 MULTISELECTION 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
LU1730854608	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - EQUITY EURO CORE A EUR
LU0048578792	FIDELITY FUNDS - EUROPEAN GROWTH FUND A-DIST-EUR
FR0010097683	CPR CROISSANCE REACTIVE
FR0011362094	SG MONETAIRE PLUS P
FR0000989410	RICHELIEU CITYZEN C
FR0010859769	SICAV ECHIQUIER - ECHIQUIER WORLD EQUITY GROWTH A
LU0424800612	RAM (LUX) SYSTEMATIC FUNDS - EMERGING MARKETS EQUITIES L
FR0010363366	SYCOMORE LONG SHORT OPPORTUNITIES
FR0012316180	DNCA OPPORTUNITES ZONE EURO C
FR0010707513	SHELCHER PRINCE INVESTISSEMENTS - SHELCHER FLEXIBLE SHORT DURATION ESG P
FR0000424319	SG ACTIONS OR C
FR0011066802	OPCIMMO P
LU0184634821	AXA WORLD FUNDS - OPTIMAL INCOME E CAPITALISATION EUR
LU0130732364	PICTET - FAMILY P
LU1160365091	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - CHINA A EUR
FR0010321828	SICAV ECHIQUIER - ECHIQUIER MAJOR SRI GROWTH EUROPE A
FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE
FR0000989915	ODDO BHF IMMOBILIER CR EUR
FR0011268705	GEMFUNDS - GEMEQUITY R
LU1161527038	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - BOND ALLOCATION A EUR
LU0210529490	JPMORGAN FUNDS - EUROLAND EQUITY FUND A (ACC) - EUR
LU0266012409	AXA WORLD FUNDS - FRAMLINGTON GLOBAL REAL ESTATE SECURITIES
LU1160356009	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - HEALTHCARE A EUR
FR0000170193	AXA AEDIFICANDI D
FR0010041822	EDMOND DE ROTHSCHILD PATRIMOINE A
FR0000003170	DNCA ACTIONS SMALL & MID CAP FRANCE A
FR0010097642	CPR CROISSANCE DYNAMIQUE
FR0000292278	MAGELLAN C
LU0992632538	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - INCOME EUROPE A EUR
FR0010149112	CARMIGNAC EURO-ENTREPRENEURS
FR0000447864	AXA FRANCE OPPORTUNITES
FR0011047513	SG MONETAIRE PLUS E

SUPPORTS EN UC

Code ISIN	Libellé
FR0000989899	ODDO BHF AVENIR CR-EUR
FR0010479931	EDMOND DE ROTHSCHILD INDIA A
FR0011360700	SICAV ECHIQUIER - ECHIQUIER VALUE EURO A
LU1240329380	INVESCO FUNDS - INVESCO EURO EQUITY FUND E
LU0011975413	CANDRIAM BONDS EURO
FR0010158048	DORVAL MANAGEURS
LU0661985969	JP MORGAN FUNDS - EUROLAND DYNAMIC A
FR0010177998	EDR SICAV - EUROPE MIDCAPS A EUR
FR0010149179	CARMIGNAC LONG-SHORT EUROPEAN EQUITIES
LU0119124781	FIDELITY FUNDS - EUROPEAN DYNAMIC GROWTH FUND A-DIST-EUR
FR0007023692	EDMOND DE ROTHSCHILD MONDE FLEXIBLE
LU0823410724	BNP PARIBAS FUNDS SICAV - US SMALL CAP
FR0007076930	CENTIFOLIA
FR0011449602	ECHIQUIER WORLD NEXT LEADERS A
FR0007450002	CG NOUVELLE ASIE C
FR0011363761	AMUNDI SOLIDARITÉ CCFD TERRE SOLIDAIRE
LU0212178916	BNP PARIBAS FUNDS SICAV - EUROPE SMALL CAP C
FR0010321810	ECHIQUIER - ECHIQUIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE A
LU0144509717	PICTET - QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQUITIES P
LU1103207525	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - EUROPE CONVERTIBLES A EUR
LU0107398884	JPMORGAN FUNDS - EUROPE STRATEGIC VALUE FUND A (DIST) - EUR
FR0013439403	LA FRANCAISE RENDEMENT GLOBAL 2028 PART R (C) EUR
FR0010188383	AMUNDI ACTIONS EMERGENTS P
FR0010097667	CPR CROISSANCE DEFENSIVE
FR0000003964	SG MONETAIRE PLUS I
LU0592698954	CARMIGNAC PORTFOLIO - EMERGING PATRIMOINE A EUR
FR0011360684	SG AMUNDI MONETAIRE ISR
FR0000008674	FIDELITY EUROPE A
LU0489687243	MANDARINE FUNDS - MANDARINE UNIQUE SMALL & MID CAP

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

SUPPORTS EN UC	
Code ISIN	Libellé
FR0010147603	CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE
FR0010117093	SYCOMORE SHARED GROWTH
LU0104884860	PICTET - WATER P EUR
FR0013053451	AMUNDI RESPONSIBLE INVESTING - JUST TRANSITION FOR CLIMATE I C
LU1670715207	M AND G (LUX) GLOBAL SUSTAIN PARIS ALIGNED FUND
LU1434527435	CANDRIAM SUSTAINABLE SICAV - EQUITY WORLD C
M0IFD0000065	SELECTINVEST 1
LU0171289902	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - SUSTAINABLE ENERGY FUND A2
LU1472740502	MIROVA GLOBAL GREEN BOND FUND
FR0010668145	BNP PARIBAS AQUA CLASSIC
FR0000170516	AXA EUROPE SMALL CAP
FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS
FR0000982449	HSBC RESPONSIBLE INVESTMENT FUND - EUROPE EQUITY GREEN TRANSITION AC
FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT

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.

La part d'unités de compte du contrat présentant des caractéristiques « Environnementales, Sociales et de Gouvernance » conformément à l'article L. 131-1-2 du Code des assurances est de 29%.

INFORMATIONS RELATIVES AU SUPPORT EN EUROS

ORADEA VIE considère que les Supports en euros promeuvent 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.

Règlement Taxonomie

Le Règlement Taxonomie de l'Union Européenne (UE) 2020/852 a pour objectif d'identifier les activités économiques considérées comme durables d'un point de vue environnemental.

Le fonds Euro promeut des caractéristiques environnementales au sens du règlement Taxonomie. La part des investissements répondant à ces caractéristiques sera calculée et communiquée à compter du 1^{er} janvier 2023.

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 - JANVIER 2022