

Face à la complexité et à l'internationalisation des marchés, la gestion d'un portefeuille requiert de plus en plus d'accès à l'information, de technicité et de disponibilité.

Avec le Mandat de Gestion, la Banque Populaire Val de France met à votre service les compétences humaines et techniques indispensables à une gestion performante et globale de votre portefeuille.

Plus de 7 000 clients nous accordent leur confiance, pourquoi pas vous ?

POUR PLUS D'INFORMATIONS

- Contactez votre conseiller
- Connectez- vous sur **www.bpvf.fr/GSM** ou flashez ce QR code



GESTION PRIVÉE

CHIFFRES CLÉS

Découvrez les performances de la gestion sous mandat.

ODIEM

LE PARTENAIRE DE VOS
TRANSFORMATIONS STRATÉGIQUES

BANQUE POPULAIRE
VAL DE FRANCE 

ODIEM est une marque de la Banque Populaire Val de France - Société anonyme coopérative de Banque
n° 14 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100
Le capital est variable, régi par les articles L. 512-2 et suivants du Code monétaire et financier et
l'ensemble des textes relatifs aux Banques Populaires et aux établissements de crédit. Siège social : 9 avenue
du 80 Montigny-Le-Bretonneux. SIREN 549 800 373 RCS Versailles. Intermédiaire d'assurance
immatriculé à l'ORIAS sous le numéro 07 023 354. Carte professionnelle transactions sur immeubles et fonds
de commerce n° REP 7801 2017 000 017 150 délivrée par la CCF Paris Ile-de-France. Garant : Compagnie
Européenne de Garanties et Cautions sis 59 avenue Pierre Mendès France 75013 Paris. Identifiant unique
REP Emballages Ménagers et Papiers n° FR232581_01QINQ (BPCE - SIRET 493 455 042)
à l'adresse : 9 avenue du 80 Montigny-Le-Bretonneux, 78150 Montigny-Le-Bretonneux - Intermédiaire
d'assurance immatriculé à l'ORIAS sous le n° 07 023 354 - SIREN 549 800 373 RCS Versailles - Entité
du Groupe BPCE, titulaire de l'identifiant unique REP Papiers n° FR232581_03FWUB délivré par l'ADEME.

Ne pas jeter sur la voie publique.

05/2025 - Crédits photos : Shutterstock.

Document à caractère publicitaire et sans valeur contractuelle.

LES CHIFFRES CLÉS DE LA GESTION SOUS MANDAT AU 30 JUIN 2026

Nom du placement		Performances historiques médianes (coupons nets réinvestis, frais de gestion inclus)					Orientation de gestion simplifiée	Durée recommandée	Indicateur de risque ⁽¹⁾ au 30/06/2026	Classification SFDR	% Minimum investissements durables	% minimum Taxonomie	Prise en compte des principales incidences négatives	Éligibilité PEA	Minimum
		Depuis le début de l'année	5 ans glissants	8 ans glissants	10 ans glissants	Depuis la création									
COMPTES-TITRES ORDINAIRES ET PEA	OFFRE PRIVILÈGE														
	Actions Européennes (création le 01/01/2003)	8,40 %	19,16 %	43,06 %	68,80 %	356,29 %	Actions Européennes	8 ans		Article 8	10 %	0 %	OUI	OUI	20 000 €
	Actions Rendement (création le 01/01/2003)	7,39 %	17,38 %	44,38 %	74,67 %	329,04 %	Actions Européennes	8 ans		Article 8	10 %	0 %	OUI	OUI	20 000 €
	ETF Monde (création le 09/01/2026)					11,55 %	Actions Internationales	8 ans		Article 6	0 %	0 %	OUI		20 000 €
	PEA-PME (création le 25/06/2014)	3,55 %	-1,04 %	17,36 %	65,61 %	94,98 %	Actions Européennes	8 ans		Article 8	5 %	0 %	OUI		20 000 €
	OFFRE GESTION MIXTE														
	Actions Européennes (création le 01/01/2003)	3,18 %	12,82 %	38,50 %	88,17 %	390,15 %	Actions Européennes	8 ans		Article 8	20 %	0 %	OUI	OUI	80 000 €
	Actions Internationales (création le 01/01/2003)	2,95 %	11,62 %	39,59 %	83,71 %	321,28 %	Actions Internationales	8 ans		Article 8	10 %	0 %	OUI		300 000 €
	Actions Rendement (création le 01/01/2003)	5,52 %	20,99 %	46,45 %	84,52 %	386,35 %	Actions Européennes	8 ans		Article 8	20 %	0 %	OUI	OUI	80 000 €
	Diversifié Rendement (création le 01/01/2003)	0,54 %	12,36 %	21,22 %	48,78 %	177,29 %	Mixte Actions Obligations	8 ans		Article 8	10 %	0 %	OUI		Plus commercialisé
	Obligataire (création le 01/01/2003)	1,90 %	5,74 %	5,09 %	10,18 %	54,66 %	Obligations	8 ans		Article 8	10 %	0 %	OUI		Plus commercialisé
	Stock Picking (création le 31/12/2004)	3,12 %	8,79 %	35,86 %	84,01 %	261,23 %	Actions Européennes	8 ans		Article 8	10 %	0 %	OUI	OUI	80 000 €

INDICES D'INFORMATION (au 30/06/2026)	Depuis le début de l'année 31/12/2025	5 ans glissants 30/06/2021	8 ans glissants 30/06/2018	10 ans glissants 30/06/2016	Depuis le *
Bloomberg Global-Aggregate coupons réinvestis couvert EUR *01/01/2003	0,26 %	-5,21 %	2,02 %	-0,91 %	75,62 %
CAC 40 dividendes nets EUR *01/01/2003	5,08 %	45,25 %	88,03 %	147,17 %	406,73 %
Eurostoxx 50 dividendes nets réinvestis EUR *01/01/2003	11,10 %	75,76 %	124,90 %	180,79 %	401,18 %
FTSE Eurozone Obligations gouvernementales 5-7 ans EUR *04/10/2004	1,13 %	-3,66 %	2,34 %	1,92 %	81,02 %
MSCI World dividendes nets réinvestis EUR *01/01/2003	12,68 %	78,54 %	167,27 %	233,91 %	762,86 %
Stoxx Europe 600 dividendes nets EUR *01/01/2003	10,31 %	61,36 %	106,80 %	151,57 %	501,76 %

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures

Les données présentées correspondent aux portefeuilles réels des clients gérés par BPVF calculées sur la médiane, ne sont ni contractuelles, ni certifiées par les commissaires aux comptes.

Les performances sont exprimées nettes de frais (hors frais de gestion pris par la compagnie d'assurance pour les contrats DELFEA/PREMIUM) et calculées dividendes nets réinvestis.Avant 2026, pour les mandats d'arbitrages, les performances étaient calculées sur la base d'un portefeuille modèle de 100 000 euros et nettes de tous frais (frais d'arbitrages, frais de gestion financière et frais de compagnie d'assurance à 0,90% sur le fonds général et 0.80% sur les unités de compte). Dans le cadre d'un CTO ou d'un PEA, les portefeuilles dont l'encours est plus élevé bénéficient de la dégressivité des commissions de gestion, conformément aux modalités prévues dans le mandat de gestion.

La performance d'un portefeuille client, d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation peut différer de celles indiquées en raison des contraintes propres définies par le client, de la date d'entrée en gestion, de la taille des encours, de conditions particulières négociées ou d'un changement de profil. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Notre Gestion sous mandat, vous permet de profiter du potentiel des marchés financiers en contrepartie d'une certaine prise de risques. En effet, le capital investi et les performances ne sont pas garantis. L'orientation de votre mandat de Gestion se fera en fonction de votre profil, vos objectifs et la durée que vous aurez définies avec votre conseiller.

(1) Niveau de risque exprimé sur une échelle de 1 à 7, le niveau 1 représentant un risque très faible et le niveau 7 un risque très élevé.

LES CHIFFRES CLÉS DE LA GESTION SOUS MANDAT AU 30 JUIN 2026

Nom du placement		Performances historiques médianes (coupons nets réinvestis, frais de gestion inclus)					Orientation de gestion simplifiée	Durée recommandée	Indicateur de risque ⁽¹⁾ au 30/06/2026	Classification SFDR	% Minimum investissements durables	% minimum Taxonomie	Prise en compte des principales incidences négatives	Éligibilité PEA	Minimum
		Depuis le début de l'année	5 ans glissants	8 ans glissants	10 ans glissants	Depuis la création									
ASSURANCE-VIE	OFFRE MANDAT D'ARBITRAGE														
	Audace Responsable (création le 12/11/2020)	9,19 %	2,78 %			17,31 %	Actions	8 ans		Article 8	20 %	0 %	OUI		10 000 €
	Dynamique (création le 01/01/2009)	8,78 %	-2,36 %	19,23 %	46,50 %	197,43 %	Actions	8 ans		Article 8	10 %	0 %	OUI		10 000 €
	Equilibre (création le 01/01/2009)	4,88 %	2,61 %	16,05 %	25,88 %	90,92 %	Mixte Actions Obligations	8 ans		Article 8	10 %	0 %	OUI		10 000 €
	Modéré (création le 01/01/2009)	2,74 %	2,46 %	7,61 %	13,00 %	43,42 %	Mixte Actions Obligations	8 ans		Article 8	8 %	0 %	OUI		10 000 €
	OFFRE DELFÉA / PREMIUM ⁽²⁾ (Fonds interne collectif)														
	Actions Européennes (création le 29/05/2006)	3,68 %	18,71 %	49,71 %	100,46 %	213,24 %	Actions Européennes	8 ans		Article 8	20 %	0 %	OUI		75 000 €
	Actions Internationales (création le 07/06/2005)	3,60 %	13,50 %	45,14 %	91,48 %	227,37 %	Actions Internationales	8 ans		Article 8	10 %	0 %	OUI		75 000 €
	Actions Rendement (création le 08/03/2005)	7,11 %	26,18 %	61,63 %	114,06 %	314,29 %	Actions Européennes	8 ans		Article 8	20 %	0 %	OUI		75 000 €
	Diversifié Rendement (création le 08/03/2005)	0,43 %	19,02 %	36,54 %	65,58 %	191,60 %	Mixte Actions Obligations	8 ans		Article 8	10 %	0 %	OUI		75 000 €
	Objectif PME (création le 30/01/2015)	-1,99 %	-8,45 %	0,80 %	48,42 %	88,32 %	Actions Européennes	8 ans		Article 8	0 %	0 %	OUI		50 000 €
	Obligataire (création le 11/06/2010)	1,38 %	12,27 %	12,58 %	23,69 %	61,24 %	Obligations	8 ans		Article 8	10 %	0 %	OUI		75 000 €
	Santé (création le 17/03/2017)	-1,31 %	3,03 %	36,61 %		41,77 %	Actions Européennes	8 ans		Article 8	10 %	0 %	OUI		50 000 €
	OFFRE GESTION PROFILEES VISION														
	Vision Dynamique (création le 26/06/2026)					0,00 %	Vision Dynamique	8 ans		Article 8	30 %	0 %	OUI		5 000 €
	Vision Equilibré (création le 26/06/2026)					0,00 %	Vision Equilibre	8 ans		Article 8	30 %	0 %	OUI		5 000 €
	Vision Prudent (création le 26/06/2026)					0,00 %	Vision Prudent	8 ans		Article 8	30 %	0 %	OUI		5 000 €

INDICES D'INFORMATION (au 30/06/2026)	Depuis le début de l'année 31/12/2025	5 ans glissants 30/06/2021	8 ans glissants 30/06/2018	10 ans glissants 30/06/2016	Depuis le *
Bloomberg Global-Aggregate coupons réinvestis couvert EUR *01/01/2003	0,26 %	-5,21 %	2,02 %	-0,91 %	75,62 %
CAC 40 dividendes nets EUR *01/01/2003	5,08 %	45,25 %	88,03 %	147,17 %	406,73 %
Eurostoxx 50 dividendes nets réinvestis EUR *01/01/2003	11,10 %	75,76 %	124,90 %	180,79 %	401,18 %
FTSE Eurozone Obligations gouvernementales 5-7 ans EUR *04/10/2004	1,13 %	-3,66 %	2,34 %	1,92 %	81,02 %
MSCI World dividendes nets réinvestis EUR *01/01/2003	12,68 %	78,54 %	167,27 %	233,91 %	762,86 %
Stoxx Europe 600 dividendes nets EUR *01/01/2003	10,31 %	61,36 %	106,80 %	151,57 %	501,76 %

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures

Les données présentées correspondent aux portefeuilles réels des clients gérés par BPVF calculées sur la médiane, ne sont ni contractuelles, ni certifiées par les commissaires aux comptes.

Les performances sont exprimées nettes de frais (hors frais de gestion pris par la compagnie d'assurance pour les contrats DELFEA/PREMIUM) et calculées dividendes nets réinvestis.Avant 2026, pour les mandats d'arbitrages, les performances étaient calculées sur la base d'un portefeuille modèle de 100 000 euros et nettes de tous frais (frais d'arbitrages, frais de gestion financière et frais de compagnie d'assurance à 0,90% sur le fonds général et 0.80% sur les unités de compte). Dans le cadre d'un CTO ou d'un PEA, les portefeuilles dont l'encours est plus élevé bénéficient de la dégressivité des commissions de gestion, conformément aux modalités prévues dans le mandat de gestion.

La performance d'un portefeuille client, d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation peut différer de celles indiquées en raison des contraintes propres définies par le client, de la date d'entrée en gestion, de la taille des encours, de conditions particulières négociées ou d'un changement de profil. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Notre Gestion sous mandat, vous permet de profiter du potentiel des marchés financiers en contrepartie d'une certaine prise de risques. En effet, le capital investi et les performances ne sont pas garantis. L'orientation de votre mandat de Gestion se fera en fonction de votre profil, vos objectifs et la durée que vous aurez définies avec votre conseiller.

(1) Niveau de risque exprimé sur une échelle de 1 à 7, le niveau 1 représentant un risque très faible et le niveau 7 un risque très élevé.