

Principaux frais du contrat *



SwissLife Retraite (art. 82)

Contexte

Cette annexe a pour objet de présenter les principaux frais du contrat. Pour une vision plus complète des dispositions du produit et de l'ensemble des frais appliqués, il est nécessaire de se référer à l'encadré des Dispositions Générales.

Montant minimal de versement initial

3 000,00 €

Frais annuels

Frais de gestion du plan

Frais des supports en gestion libre

Support fonds en Euros	0,65%
Support unités de compte	0,96%

Frais des supports en gestion pilotée par horizon

Support fonds en Euros	0,65%
Support unités de compte	0,96%

Frais de gestion des fonds

1/ Gestion libre

Fonds actions** (moyenne)	2,16%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,87%
Fonds obligations (moyenne)	1,27%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,52%
Fonds immobilier**** (moyenne)	2,28%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,47%
Fonds diversifiés (moyenne)	2,14%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,75%

2/ Gestion pilotée par horizon (allocation 20 ans avant le départ à la retraite)

Profil Prudent	1,46%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,81%
Profil Equilibre	1,67%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,97%
Profil Dynamique	1,80%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	1,06%

Autres frais annuels

Frais forfaitaires	néant
Frais proportionnels	néant

Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)

Frais sur versement	4,75%
Frais de changement de modes de gestion (en % ou en €)	Gratuit
Frais d'arbitrage libre	
Proportionnels ou forfaitaires	0,20% majoré de 30€
Nombre d'arbitrages gratuits par an	1 arbitrage par année civile
Frais de transfert sortant vers un autre produit	non applicable
Frais sur les versements de rente	3% des arrérages de rente
Frais de rachat	0,00%

NA : non applicable

*= Le tableau indique les principaux frais du contrat au dernier exercice clos. Il peut cependant subsister des frais ne figurant pas dans ce tableau.

** = la catégorie « fonds actions » inclut les ETF et mais exclut les fonds de capital-investissement (FCPR, FPCI, FPS) et les titres vifs.

***= part des frais reversés au profit du distributeur et, du gestionnaire du contrat au cours du dernier exercice clos.

****= la catégorie « fonds immobilier » inclut les OPCI, les SCPI et les SCI.