

Principaux frais du contrat *



LE PER ERES

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 situé au début de la notice.

Montant minimal de versement initial	500,00 €
--------------------------------------	----------

Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat	25,00 €
--	---------

Frais annuels

Frais de gestion du plan

Frais des supports en gestion libre

Support fonds en Euros	1,00%
Support unités de compte	1,00%

Frais des supports en gestion pilotée par horizon

Support fonds en Euros	1,00%
Support unités de compte	0,90%

Frais de gestion des fonds

1/ Gestion libre

Fonds actions** (moyenne)	2,27%
----------------------------------	-------

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,95%

Fonds obligations (moyenne)	1,53%
------------------------------------	-------

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,62%

Fonds immobilier**** (moyenne)	2,33%
---------------------------------------	-------

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,40%

Fonds diversifiés (moyenne)	2,02%
------------------------------------	-------

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,80%

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

Profil Prudent	2,46%
-----------------------	-------

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 1,08%

Profil Equilibre	2,85%
-------------------------	-------

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 1,26%

Profil Dynamique	2,85%
-------------------------	-------

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 1,26%

Autres frais annuels

Frais forfaitaires	néant
--------------------	-------

Frais proportionnels	néant
----------------------	-------

Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)

Frais sur versement	4,80%
---------------------	-------

Frais de changement de modes de gestion (en % ou en €)	Gratuit
--	---------

Frais d'arbitrage libre

Proportionnels ou forfaitaires 0,50% du montant transféré, avec un minimum de 15 €

Nombre d'arbitrages gratuits par an 1 arbitrage par année civile

Frais de transfert sortant vers un autre produit	1 % pendant 5 ans, puis 0%
--	----------------------------

Frais sur les versements de rente	1% de la PM 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 vijs.

***= 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 OPCV, les SCPI et les SCI.