

# Principaux frais du contrat \*



## Le PER EXPERT

### 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	900,00 €
--------------------------------------	----------

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	0,75%
Support unités de compte	1,00%

##### Frais des supports en gestion pilotée par horizon

Support fonds en Euros	0,75%
Support unités de compte	0,50%

#### Frais de gestion des fonds

##### 1/ Gestion libre

<b>Fonds actions** (moyenne)</b>	2,17%
----------------------------------	-------

<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,87%
---	-------

<b>Fonds obligations (moyenne)</b>	1,28%
------------------------------------	-------

<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,53%
---	-------

<b>Fonds immobilier**** (moyenne)</b>	2,28%
---------------------------------------	-------

<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,47%
---	-------

<b>Fonds diversifiés (moyenne)</b>	2,16%
------------------------------------	-------

<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,76%
---	-------

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

<b>Profil Prudent</b>	2,45%
-----------------------	-------

<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	1,06%
---	-------

<b>Profil Equilibre</b>	2,63%
-------------------------	-------

<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	1,72%
---	-------

<b>Profil Dynamique</b>	2,77%
-------------------------	-------

<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	1,89%
---	-------

### Autres frais annuels

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

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

### Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)

Frais sur versement	4,95%
---------------------	-------

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

#### Frais d'arbitrage libre

Proportionnels ou forfaitaires	0,20% du montant transféré, majoré de 30€
--------------------------------	---

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	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 OPCV, les SCPI et les SCI.