

Principaux frais du contrat *

Date de mise à jour : Avril 2025

SwissLife PER Individuel



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
Support unités de compte

0,65%
0,96%

Frais des supports en gestion pilotée par horizon

Support fonds en Euros
Support unités de compte

0,65%
0,96%

Frais de gestion des fonds

1/ Gestion libre

Fonds actions** (moyenne)

Dont taux de rétrocessions de commissions***

2,00%
0,87%

Fonds obligations (moyenne)

Dont taux de rétrocessions de commissions***

1,22%
0,53%

Fonds immobilier**** (moyenne)

Dont taux de rétrocessions de commissions***

1,78%
0,56%

Fonds diversifiés (moyenne)

Dont taux de rétrocessions de commissions***

2,07%
0,75%

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

Profil Prudent (grille commercialisée entre le 02/11/2021 et le 26/11/2024)

Dont taux de rétrocessions de commissions***

1,83%
0,90%

Profil Equilibre (grille commercialisée entre le 02/11/2021 et le 26/11/2024)

Dont taux de rétrocessions de commissions***

2,00%
1,04%

Profil Dynamique (grille commercialisée entre le 02/11/2021 et le 26/11/2024)

Dont taux de rétrocessions de commissions***

2,13%
1,12%

Profil Prudent (grille commercialisée depuis le 27/11/2024)

Dont taux de rétrocessions de commissions***

1,93%
1,08%

Profil Equilibre (grille commercialisée depuis le 27/11/2024)

Dont taux de rétrocessions de commissions***

2,14%
1,18%

Profil Dynamique (grille commercialisée depuis le 27/11/2024)

Dont taux de rétrocessions de commissions***

2,21%
1,24%

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
Nombre d'arbitrages gratuits par an

0,20% du montant transféré, majoré de 30€
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.