

# Principaux frais du contrat \*



Date de mise à jour : Avril 2025

SwissLife Retraite

## 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

900,00 €

### 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

<b>Fonds actions** (moyenne)</b>	2,00%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,87%
<b>Fonds obligations (moyenne)</b>	1,22%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,53%
<b>Fonds immobilier**** (moyenne)</b>	1,78%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,56%
<b>Fonds diversifiés (moyenne)</b>	2,07%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,75%

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

<b>Profil Prudent (grille commercialisée jusqu'au 26/11/2024)</b>	1,53%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,81%
<b>Profil Equilibre (grille commercialisée jusqu'au 26/11/2024)</b>	1,91%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,97%
<b>Profil Dynamique (grille commercialisée jusqu'au 26/11/2024)</b>	2,07%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	1,06%
<b>Profil Prudent (grille commercialisée depuis le 27/11/2024)</b>	1,21%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,51%
<b>Profil Equilibre (grille commercialisée depuis le 27/11/2024)</b>	1,56%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,68%
<b>Profil Dynamique (grille commercialisée depuis le 27/11/2024)</b>	1,91%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,83%

#### Autres frais annuels

<b>Frais forfaits</b>	néant
<b>Frais proportionnels</b>	néant

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

<b>Frais sur versement</b>	4,75%
<b>Frais de changement de modes de gestion (en % ou en €)</b>	Gratuit
<b>Frais d'arbitrage libre</b>	
Proportionnels ou forfaits	0,20% du montant transféré, majoré de 30€
Nombre d'arbitrages gratuits par an	1 arbitrage par année civile
<b>Frais de transfert sortant vers un autre produit</b>	NA
<b>Frais sur les versements de rente</b>	3% des arrérages de rente
<b>Frais de rachat</b>	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.