

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

Fonds actions** (moyenne) 2,00%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,87%

Fonds obligations (moyenne) 1,22%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,53%

Fonds immobilier**** (moyenne) 1,78%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,56%

Fonds diversifiés (moyenne) 2,07%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,75%

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

Profil Prudent (grille commercialisée jusqu'au 26/11/2024) 1,53%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,81%

Profil Equilibre (grille commercialisée jusqu'au 26/11/2024) 1,91%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,97%

Profil Dynamique (grille commercialisée jusqu'au 26/11/2024) 2,07%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 1,06%

Profil Prudent (grille commercialisée depuis le 27/11/2024) 1,21%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,51%

Profil Equilibre (grille commercialisée depuis le 27/11/2024) 1,56%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,68%

Profil Dynamique (grille commercialisée depuis le 27/11/2024) 1,91%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,83%

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% 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

NA

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.