

# Principaux frais du contrat \*

Date de mise à jour : Avril 2025

## Capi Expert Premium Plus (sans fonds euros)

### 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

3 000,00 €

### Frais annuels

#### Frais de gestion du contrat

##### Frais des supports

Support fonds en Euros	NA
Support unités de compte	1,50% pour les UC de type titres vifs et ETF / 1,10% Sinon (UC de type OPC, Immo, UCS, FCPR et Private Equity)

#### Frais de gestion des unités de compte

##### Gestion libre

<b>Fonds actions** (moyenne)</b>	1,88%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,78%
<b>Fonds obligations (moyenne)</b>	1,15%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,47%
<b>Fonds immobilier**** (moyenne)</b>	1,75%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,56%
<b>Fonds diversifiés (moyenne)</b>	2,05%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,72%

### Autres frais annuels

#### Frais forfaitaires

néant

#### Frais proportionnels

+ 2,00% supplémentaire maximum sous option d'allocation ou avenant de réorientation d'épargne

### 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

1,00% + 30 €

Proportionnels ou forfaitaires

sans objet

Nombre d'arbitrages gratuits par an

non applicable

#### Frais de transfert sortant vers un autre produit

3% des arrérages de rente

#### Frais sur les versements de rente

0%

#### Frais de rachat

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.