

Principaux frais du contrat \*

Date de mise à jour : Avril 2025

Capi Objectif Patrimoine (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                     | 1,20% |
| Frais de gestion des unités de compte        |       |
| Gestion libre                                |       |
| Fonds actions** (moyenne)                    | 2,00% |
| Dont taux de rétrocessions de commissions*** | 0,88% |
| Fonds obligations (moyenne)                  | 1,22% |
| Dont taux de rétrocessions de commissions*** | 0,53% |
| Fonds immobilier**** (moyenne)               | 1,99% |
| Dont taux de rétrocessions de commissions*** | 0,77% |
| Fonds diversifiés (moyenne)                  | 2,07% |
| Dont taux de rétrocessions de commissions*** | 0,75% |

Autres frais annuels

|                      |                                                                                               |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Frais forfaitaires   | néant                                                                                         |
| Frais proportionnels | + 0,50% supplémentaire maximum sous option d'allocation ou avenant de réorientation d'épargne |

Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)

|                                                        |                           |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|
| Frais sur versement                                    | 1,50%                     |
| Frais de changement de modes de gestion (en % ou en €) | Gratuit                   |
| Frais d'arbitrage libre                                |                           |
| Proportionnels ou forfaitaires                         | 0,60%+30€                 |
| Nombre d'arbitrages gratuits par an                    | sans objet                |
| Frais de transfert sortant vers un autre produit       | non applicable            |
| Frais sur les versements de rente                      | 3% des arrérages de rente |
| Frais de rachat                                        | 0%                        |

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.