

Principaux frais du contrat *

Date de mise à jour : Avril 2025

LE PER ERES



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	500,00 €
--------------------------------------	----------

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	1,00%
Support unités de compte	1,00%
Frais des supports en gestion pilotée par horizon	
Support fonds en Euros	1,00%
Support unités de compte	0,90%

Frais de gestion des fonds

1/ Gestion libre

Fonds actions** (moyenne)	2,06%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,89%
Fonds obligations (moyenne)	1,31%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,59%
Fonds immobilier**** (moyenne)	1,80%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,50%
Fonds diversifiés (moyenne)	1,99%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,84%

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

Profil Prudent	2,13%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	1,06%
Profil Equilibre	2,53%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	1,27%
Profil Dynamique	2,60%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	1,28%

Autres frais annuels

Frais forfaitaires	néant
Frais proportionnels	néant

Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)

Frais sur versement	4,80%
Frais de changement de modes de gestion (en % ou en €)	Gratuit
Frais d'arbitrage libre	
Proportionnels ou forfaitaires	0,50% du montant transféré, avec un minimum de 15 €
Nombre d'arbitrages gratuits par an	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	1% de la PM 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.