

## Principaux frais du contrat \*

Date de mise à jour : Avril 2025

### PER Placement-direct



#### 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

900,00 €

#### 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

0,60%

Support unités de compte

0,60%

###### Frais des supports en gestion pilotée par horizon

Support fonds en Euros

0,60%

Support unités de compte

0,60%

##### Frais de gestion des fonds

###### 1/ Gestion libre

###### Fonds actions\*\* (moyenne)

1,85%

Dont taux de rétrocessions de commissions\*\*\*

0,77%

###### Fonds obligations (moyenne)

1,09%

Dont taux de rétrocessions de commissions\*\*\*

0,44%

###### Fonds immobilier\*\*\*\* (moyenne)

1,65%

Dont taux de rétrocessions de commissions\*\*\*

0,46%

###### Fonds diversifiés (moyenne)

2,06%

Dont taux de rétrocessions de commissions\*\*\*

0,73%

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

###### Profil Prudent (grille commercialisée entre le 02/11/2021 et le 26/11/2024)

1,83%

Dont taux de rétrocessions de commissions\*\*\*

0,90%

###### Profil Equilibre (grille commercialisée entre le 02/11/2021 et le 26/11/2024)

2,00%

Dont taux de rétrocessions de commissions\*\*\*

1,04%

###### Profil Dynamique (grille commercialisée entre le 02/11/2021 et le 26/11/2024)

2,13%

Dont taux de rétrocessions de commissions\*\*\*

1,12%

###### Profil Prudent (grille commercialisée depuis le 27/11/2024)

1,93%

Dont taux de rétrocessions de commissions\*\*\*

1,08%

###### Profil Equilibre (grille commercialisée depuis le 27/11/2024)

2,14%

Dont taux de rétrocessions de commissions\*\*\*

1,18%

###### Profil Dynamique (grille commercialisée depuis le 27/11/2024)

2,21%

Dont taux de rétrocessions de commissions\*\*\*

1,24%

#### Autres frais annuels

##### Frais forfaitaires

néant

##### Frais proportionnels

néant

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

##### Frais sur versement

0,00%

##### Frais de changement de modes de gestion (en % ou en €)

Gratuit

##### Frais d'arbitrage libre

Proportionnels ou forfaitaires

0,00%

Nombre d'arbitrages gratuits par an

sans objet

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

1 % pendant 5 ans, puis 0%

##### 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 SCL.