

Principaux frais du contrat *



Date de mise à jour : Avril 2026

SwissLife PER Individuel

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

0,65%

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)

1,99%

Dont taux de rétrocessions de commissions***

0,85%

Fonds obligations (moyenne)

1,25%

Dont taux de rétrocessions de commissions***

0,54%

Fonds immobilier**** (moyenne)

2,29%

Dont taux de rétrocessions de commissions***

0,57%

Fonds diversifiés (moyenne)

2,04%

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 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)

2,01%

Dont taux de rétrocessions de commissions***

1,16%

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

2,20%

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

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

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.