

Principaux frais du contrat *

Date de mise à jour : Avril 2025

OBJECTIF EPARGNE



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

900,00 €

Frais annuels

Frais de gestion du plan

Frais des supports en gestion libre

Support fonds en Euros	0,90%
Support unités de compte	1,20%

Frais des supports en gestion pilotée par horizon

Support fonds en Euros	0,90%
Support unités de compte	1,20%

Frais de gestion des fonds

1/ 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%

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

Profil Prudent (grille commercialisée jusqu'au 26/11/2024) 2,30%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 1,44%

Profil Equilibre (grille commercialisée jusqu'au 26/11/2024) 2,49%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 1,58%

Profil Dynamique (grille commercialisée jusqu'au 26/11/2024) 2,39%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 1,65%

Profil Prudent (grille commercialisée depuis le 27/11/2024) 1,80%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,83%

Profil Equilibre (grille commercialisée depuis le 27/11/2024) 2,09%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,99%

Profil Dynamique (grille commercialisée depuis le 27/11/2024) 2,49%

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,97%

Autres frais annuels

Frais forfaitaires néant

Frais proportionnels néant

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% du montant transféré, majoré de 30€

Nombre d'arbitrages gratuits par an 0

Frais de transfert sortant vers un autre produit NA

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 SCI.