

## Principaux frais du contrat \*



Date de mise à jour : Avril 2025

### PERFUTURA Premium

#### 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	1,00%
Support unités de compte	1,20%

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

Support fonds en Euros	1,00%
Support unités de compte	1,20%

##### Frais de gestion des fonds

###### 1/ Gestion libre

<b>Fonds actions** (moyenne)</b>	2,00%
----------------------------------	-------

<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,88%
---	-------

<b>Fonds obligations (moyenne)</b>	1,22%
------------------------------------	-------

<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,53%
---	-------

<b>Fonds immobilier**** (moyenne)</b>	1,99%
---------------------------------------	-------

<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,77%
---	-------

<b>Fonds diversifiés (moyenne)</b>	2,07%
------------------------------------	-------

<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,75%
---	-------

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

<b>Profil Prudent</b>	2,30%
-----------------------	-------

<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	1,44%
---	-------

<b>Profil Equilibre</b>	2,49%
-------------------------	-------

<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	1,58%
---	-------

<b>Profil Dynamique</b>	2,39%
-------------------------	-------

<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	1,65%
---	-------

<b>Profil Equilibre Règlementaire</b>	2,59%
---------------------------------------	-------

<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	1,41%
---	-------

#### 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	0,80% du montant transféré, avec un minimum de 50 €
--------------------------------	---

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 SCI.