

Annexe MMA PER AVENIR - Les frais du PER assurantiel⁽¹⁾ au 31/12/2021

Montant minimal de versement initial : 100 €

Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat : 15 €

Frais annuels

Frais de gestion du plan

Frais des supports

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Support fonds euros | 0,80% maximum |
| Support unités de compte | 0,80% maximum |
| Support Eurocroissance | NA |
| Gestion pilotée par horizon | NA |

Frais de gestion des fonds

1/ Gestion libre

| | |
|--|--------------|
| Fonds actions ⁽²⁾ (moyenne) | 1,67% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions⁽³⁾</i> | <i>0,97%</i> |
| Fonds obligations (moyenne) | 0,82% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions⁽³⁾</i> | <i>0,53%</i> |
| Fonds immobilier ⁽⁴⁾ (moyenne) | NA |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions⁽³⁾</i> | <i>NA</i> |
| Fonds diversifiés (moyenne) | 1,80% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions⁽³⁾</i> | <i>0,93%</i> |
| Fonds monétaires (moyenne) | 0,05% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions⁽³⁾</i> | <i>0,03%</i> |

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

| | |
|--|--------------|
| Profil prudent (moyenne) | NA |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions⁽³⁾</i> | <i>NA</i> |
| Profil équilibré (moyenne) | |
| Horizon « Covéa profil équilibre » | 1,62% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions⁽³⁾</i> | <i>0,75%</i> |
| Horizon « Covéa profil offensif » | 2,08% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions⁽³⁾</i> | <i>0,94%</i> |
| Profil dynamique (moyenne) | NA |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions⁽³⁾</i> | <i>NA</i> |

Autres frais annuels

| | |
|-----------------------------|----|
| <i>frais forfaitaires</i> | NA |
| <i>frais proportionnels</i> | NA |

Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)

| | |
|--|---------------------------------------|
| Frais sur versement | 4% maximum |
| Frais de changement de modes de gestion (en % ou en €) | 0,50% maximum |
| Frais d'arbitrage | |
| Proportionnels ou forfaitaires | 0,50% maximum |
| Nombre d'arbitrages gratuits par an | 1 |
| Frais de transfert sortant vers un autre produit | 1% maximum sur les 5 premières années |
| Frais sur les versements de rente | 3% sur chaque arrérage de rente |
| Frais de rachat | aucun |

NA : non applicable

⁽¹⁾ Le tableau indique les principaux frais du plan constaté au dernier exercice clos. Il peut cependant subsister des frais ne figurant pas dans ce tableau.

Chaque année, sur l'ensemble des frais prélevés par l'assureur, 1,50€ sont reversés à l'association souscriptrice (ADERI) au titre des frais de fonctionnement.

⁽²⁾ La catégorie « fonds actions » inclut les ETF mais exclut les fonds de capital-investissement (FCPR, FPCI, FPS) et les titres vifs.

⁽³⁾ Part des frais reversés au profit du distributeur et du gestionnaire du plan au cours du dernier exercice clos.

⁽⁴⁾ La catégorie « fonds immobilier » inclut les OPCI, les SCPI et les SCI.