

Objectif : Ce document vise à accroître la transparence des frais dans l'objectif d'améliorer la comparabilité des produits pour les épargnants et de favoriser l'émergence d'offres toujours plus innovantes pour mobiliser l'épargne au service du financement des entreprises.

Les frais du contrat **PERTINENCE RETRAITE**

Contrat d'assurance de groupe de type multisupport n°6037 dont l'exécution est liée à la cessation d'activité professionnelle

Montant minimal de versement initial	1 000,00€
--------------------------------------	-----------

FRAIS ANNUELS

Frais de gestion du plan

Frais des supports

Support fonds euros	1,00 %	frais maximal
Support unités de compte	1,00 %	frais maximal
Support Eurocroissance	N/A	frais maximal
Gestion pilotée par horizon ¹	N/A	% supplémentaire
Gestion mandat d'arbitrage ²	0,50 %	% supplémentaire
Gestion profilée ³	N/A	% supplémentaire

Frais de gestion des unités de compte

Gestion libre

Fonds actions ⁴	1,39 %	(moyenne)%
<i>dont taux de rétrocessions de commissions ⁵</i>	0,39 %	
Fonds obligations	1,68 %	(moyenne)%
<i>dont taux de rétrocessions de commissions</i>	0,60 %	
Fonds immobilier ⁶	2,64 %	(moyenne)%
<i>dont taux de rétrocessions de commissions</i>	0,63 %	
Fonds diversifiés	2,35 %	(moyenne)%
<i>dont taux de rétrocessions de commissions</i>	0,80 %	
Gestion pilotée par horizon (allocation 20 ans avant le départ à la retraite)	N/A	
Profil Prudent	2,28 %	(moyenne)%

¹ La répartition de l'investissement évolue en fonction du temps, de l'âge et du profil de risque de l'investisseur.

² L'investisseur donne mandat à Suravenir pour sélectionner à sa place, selon le profil de gestion choisi, les supports d'investissement du contrat et leur répartition.

³ Gestion automatisée de la répartition des supports d'investissement du contrat, selon l'orientation de gestion choisie par l'investisseur.

⁴ Inclut les ETF et mais exclut les fonds de capital-investissement (FCPR, FPCI, FPS) et titres vifs

⁵ Part des frais reversés au profit du distributeur et du gestionnaire du plan au cours du dernier exercice clos.

⁶ Inclut les OPCl, les SCPI et les SCI.

<i>dont taux de rétrocessions de commissions</i>	0,79 %	
Profil Equilibré	2,27 %	(moyenne)%
<i>dont taux de rétrocessions de commissions</i>	0,83 %	
Profil Dynamique	2,79 %	(moyenne)%
<i>dont taux de rétrocessions de commissions</i>	0,95 %	
Autres frais annuels		
Frais forfaitaires	N/A	
Frais proportionnels	N/A	
FRAIS PONCTUELS PAR OPÉRATION (TAUX OU MONTANT MAXIMAL)		
Frais sur versement	4,50 %	
Frais de changement de mode de gestion	N/A	
Frais d'arbitrage		
Proportionnels ou forfaitaires	N/A	
Nombre d'arbitrage gratuits par an	N/A	
Frais de transfert sortant vers un autre produit	1,00 %	
Frais sur les versements de rentes	1,00 %	
Frais de rachat	N/A	

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.

Document mis à jour le 31/03/2023.

Annexe - Les frais du PER assurantiel*

Produit		VERSION ABSOLUE RETRAITE
Montant minimal de versement initial		500,00 €
Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat		10,00 €
Frais annuels		
Frais de gestion du plan		
Frais des supports		
	Support fonds euros	2,30% Maximum
	Support unités de compte	1,00% Maximum
	Support Croissance Allocation Long Terme	1,00% Maximum
Gestion pilotée par horizon		0,00% Supplémentaire
Gestion pilotée ou standardisée		0,50% Supplémentaire
Frais de gestion des unités de compte		
1) Gestion Libre		
	Fonds actions** (moyenne)	1,87%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,82%
	Fonds obligations (moyenne)	1,16%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,50%
	Fonds diversifiés (moyenne)	2,13%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,81%
	Fonds FCPR et autres fonds non côtés (moyenne)	3,12%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,92%
	Fonds immobilier**** (moyenne)	1,52%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,36%
2) Gestion pilotée par horizon (allocations 20 ans avant le départ à la retraite)		
	GPAH Profil prudent (moyenne)	1,88%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,52%
	GPAH Profil équilibré (moyenne)	1,93%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,55%
	GPAH Profil dynamique (moyenne)	1,89%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,59%
Modes de Gestion pilotée		
	Profil : G-Pilotée-AAA RA MEZZO (moyenne)	1,29%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,66%
	Profil G-Pilotée-AAA RA FORTE (moyenne)	1,39%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,55%
	Profil Engagement Responsable Equilibré DNCA (moyenne)	1,55%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,75%
	Profil Engagement Responsable Profil Dynamique DNCA (moyenne)	1,67%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,85%
	Profil EQUILIBRE AMPEGEST (moyenne)	1,98%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,62%
	Profil DYNAMIQUE AMPEGEST (moyenne)	2,11%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,60%
		0
		0

	Profil Tailor AM - Portfolio Flexi 4 (moyenne)	1,85%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	<i>0,85%</i>
	Profil Tailor AM - Portfolio Flexi 6 (moyenne)	1,99%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	<i>0,85%</i>
	0	
Autres frais annuels	frais forfaitaires	
	frais annuels	
	Frais de performance sur le fonds Croissance	10,00% Maximum
Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)		
Frais sur versement		3,50% Maximum
Frais de changements de modes de gestion en % ou en euro		0,80% Maximum
Frais d'arbitrage		
proportionnels ou forfaitaires		0,80% Maximum
nombre d'arbitrages gratuits par an		0
Frais de transfert sortant vers un autre produit	1,00% Maximum sur le montant du transfert sur les 5 premières années suivant l'adhésion	
Frais sur les versements de rente		0,00%
Frais de rachat		0,00%

NA: non applicable

*=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

Frais de gestion des unités de compte: Frais courants annuels représentant l'ensemble des frais de fonctionnement et de gestion hors frais de surperformance

**= la catégorie "fonds actions" inclut les ETF 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 plan au cours du dernier exercice clos

****= la catégorie "fonds immobilier" inclus les OPC, les SCPI et les SCI