

Annexe - Les frais du Plan d'épargne retraite Conservateur Epargne Retraite*

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	0,96% max /an
Support unités de compte	0,08% max / mois
Support Eurocroissance	NA
Gestion pilotée par horizon	NA
Frais de gestion des fonds	
1- Gestion libre	
Fonds actions** (moyenne)	1,94%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,72%
Fonds obligations (moyenne)	0,78%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,36%
Fonds immobilier**** (moyenne)	1,86%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,65%
Fonds diversifiés (moyenne)	1,74%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,88%
2- Gestion pilotée par horizon (allocation 20 ans avant le départ à la retraite)	
Profil prudent (moyenne)	0,99%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,45%
Profil équilibré (moyenne)	1,45%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,63%
Profil dynamique (moyenne)	1,75%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,74%
Autres frais annuels****	
frais forfaitaires	NA
frais proportionnels	NA
Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)	
Frais sur versement	3% max
Frais de changement de modes de gestion (en € ou en %)	NA
Frais d'arbitrage	
proportionnels ou forfaitaires	1%
nombre d'arbitrages gratuits par an	0
Frais de transfert sortant vers un autre produit	1% des droits acquis
Frais sur les versements de rente	3% des arrérages servis + 0,5% des PM moyennes des rentes
Frais de rachat	NA

NA : non applicable

*= Le tableau indique les principaux frais du contrat au dernier exercice clos. Il peut cependant substituer des frais ne figurant pas dans ce tableau.

**= 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 contrat au cours du dernier exercice clos.

****= La catégorie "fonds immobilier" inclut les OPCV, les SCPI et les SCI.