

Annexe - Les frais du contrat d'assurance-vie Conservateur Privilège*

Montant minimal de versement initial	100 000,00 €
Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat	NA
Frais annuels	
Frais de gestion du contrat	
Frais des supports	
Support fonds euros	0,96% max / an
Support unités de compte	0,96% max / an
Support Eurocroissance	NA
Gestion pilotée ou standardisée	NA
Frais de gestion des unités de compte	
1- Gestion libre ⁽¹⁾	
Fonds actions** (moyenne)	NA
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	NA
Fonds obligations (moyenne)	NA
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	NA
Fonds immobilier (moyenne)****	NA
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	NA
Fonds diversifiés (moyenne)	NA
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	NA
2- Mode(s) de gestion pilotée ou standardisée	
Mode de gestion n°1 (moyenne)	NA
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	NA
Autres frais annuels	
<i>frais forfaitaires</i>	NA
<i>frais proportionnels</i>	NA
Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)	
Frais sur versement	3% max
Frais de changement de modes de gestion	NA
Frais d'arbitrage	
<i>proportionnels ou forfaitaires</i>	1,5% max
<i>nombre d'arbitrages gratuits par an</i>	0
Frais de transfert sortant vers un autre produit	NA
Frais sur les versements de rente	NA
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.

(1) Le produit Conservateur Privilège ayant été commercialisé en octobre 2023, il ne dispose pas d'historique de données. Les supports proposés dans le contrat Conservateur Privilège étant proches de ceux du contrat Conservateur Helios Patrimoine, nous vous invitons à prendre connaissance du document dédié à Conservateur Helios Patrimoine afin d'avoir une estimation des frais.