

FRAIS ASSURANCE-VIE* - VALVIE IV (groupe)

Dernière mise à jour : Août 2024

Montant minimal de versement initial : 15 000 €

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

FRAIS ANNUELS

FRAIS DE GESTION DU CONTRAT

Frais des supports

| | |
|---------------------------------|--|
| Support Fonds EURO | 0,90% |
| Support Unités de Compte | 0,70% |
| Support Fonds Croissance | 0,80% |
| Gestion pilotée ou standardisée | 0,36% (uniquement sur la part en Unités de Compte) |

FRAIS DE GESTION DES UNITES DE COMPTE

1/ Gestion libre

| | | |
|---|-------|-------|
| Fonds actions** (moyenne) | 2,11% | |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | | 0,77% |
| Fonds obligations (moyenne) | 1,47% | |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | | 0,47% |
| Fonds immobiliers**** (moyenne) | 2,20% | |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | | 0,74% |
| Fonds diversifiés (moyenne) | 2,18% | |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | | 0,39% |

2/ Mode(s) de gestion pilotée ou standardisée

| | | |
|---|-------|-------|
| Option AZUR | 2,14% | |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | | 0,66% |
| Option INDIGO | 2,14% | |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | | 0,66% |
| Option MODEREE | 2,14% | |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | | 0,66% |
| Option DIVERSIFIEE | 2,14% | |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | | 0,66% |
| Option OFFENSIVE | 2,14% | |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | | 0,66% |

AUTRES FRAIS ANNUELS

| | |
|----------------------|----|
| Frais forfaitaires | NA |
| Frais proportionnels | NA |

FRAIS PONCTUELS PAR OPÉRATION (TAUX OU MONTANT MAXIMAL)

| | |
|--|---------------------------------|
| Frais sur versement | Versements non prélevés : 2,50% |
| | Versements programmés : 0,50% |
| Frais de changement de modes de gestion (en % ou en €) | 0,50% |
| Frais d'arbitrage | |
| <i>Proportionnels ou forfaitaires</i> | 0,50% |
| <i>Nombre d'arbitrages gratuits par an</i> | 0 |
| Frais de transfert sortant vers un autre produit | 0 |
| Frais sur les versements de rente | 0,90% |
| Frais de rachat | 0 |

NA : non applicable

*Le tableau indique les principaux frais du plan constatés au dernier exercice clos. Il peut cependant subsister 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 plan au cours du dernier exercice clos.

****La catégorie « fonds immobiliers » inclut les OPC, les SCPI, les SCI et les SCCV.

