

## FRAIS ASSURANCE-VIE\* - VALVIE IV (individuel)

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.

